

شركة كونتكت المالية القابضة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الثلاثة اشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

١	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة
٢	قائمة الدخل الدورية المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
٥٤ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٦٩ - ٥٥	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

المقدمة

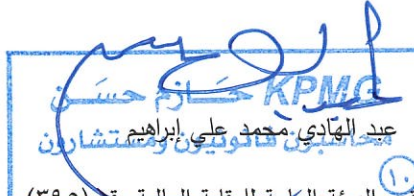
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة - "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.


عبد الهادي محمد علي إبراهيم
محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)
KPMG حازم حسن

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنينة المصري الا إذا نكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	الأصول
<u>جنينة مصري</u>	<u>جنينة مصري</u>		
١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	٨٢٢,٦٨٩,٢٦٦	(٢٤)	نقدية وارصدة لدى البنوك
٨,٤٠٠,٦٩٥,٣٨٤	٨,٧٤١,٧٦٤,٣٣٠	(٢٥)	محافظ حقوق مالية
٤٥٣,٧٢٤,٢٥٩	٧٣٢,٥٥٢,١٩٦	(٢٦)	مدينون عمليات التأمين
٢٠٦,٤٧٢,٦٩٣	٢٢٢,٢١٦,٧٠٣	(٢٧)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٩٦٣,٨٦٩,٤٩٠	١,٠٥٥,٢٩٨,٧٩٧	(٢٨)	إستثمارات مالية
٣٣,٨٨٣,٥٢٤	٣٣,٥٥٤,١٥٠	(٢٩)	فائض عمليات التوريق
١٠,٤١١,١١١	٤٥,٦٧٩,٠٠٢	(٣٠)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٦٢٦,٥٣٩,٦٣٠	٦٧٦,٤٧٣,٦٦٤	(٣١)	مدينون وارصدة مدينة أخرى
٧٥,١١١,٣٣٨	٩٥,٥١٢,١٩٢		مشروعات تحت التنفيذ
٢١٨,٧٦٠,٧٧١	٢١٤,٣٤٨,٤٤٥	(٣٢)	أصول ثابتة
٣٤٩,١٥٢,٤٦٧	٣٧١,٠١٧,٠٩٥	(٣٣)	أصول حق انتفاع
٣٢,٢١٦,١٩٩	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٣٤)	الشهرة
٣٩,٦١٧,٩٣١	٤١,٥٣٥,٣٦٨	(٣٥)	أصول غير ملموسة
٢,٧٥٢,٠٠٧	٩٥,٠٠٦,٦٤١	(٣٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٦١٧,٢٨٣	٢٠,٢٨٩,٢٨٣	(٣٦)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
<u>١٢,٥٠٤,٨٩١,٣٣٦</u>	<u>١٣,٢٠٠,١٥٣,٣٣١</u>		اجمالي الأصول
			<u>الالتزامات</u>
٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢	٧,٦٩٢,٠٤٠,٨٤٥	(٣٧)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٦٩٦,٤٦٩,٥٥٦	٧٢٣,٣٤٩,١٦٩	(٣٨)	موردون وارصدة دائنة أخرى
٢٥١,٢٥٥,٨٤٥	٢٧٧,٨٩٧,١٩٤		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٩٥,٤١٣,٧١٠	٥٣٥,٨٠٦,٢٧٤	(٣٩)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٣١,٠٩٧,١٥٤	٤٦١,١٩١,٩٢٤	(٤٠)	الالتزامات عقود تأجير
٥٧٢,٤١٥,٦٧٨	٧٢٨,٥٥١,٨٥٨		حقوق حملة وثائق التأمين
٣٢,٤٨٣,٠٥٣	١٢,٢٣٤,٠٢٢	(٢٢)	الالتزامات ضريبية مؤجلة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-		مخصصات أخرى
<u>٩,٣٩٢,٢٧٧,٢٣٨</u>	<u>١٠,٤٣١,٠٧١,٢٨٦</u>		اجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤١)	رأس المال المدفوع
١,٠٣٢,١٩٨,٩٣٣	٧٣٣,٩٦٢,٧٦٤	(٤٢)	احتياطات
١,٧٨٢,٧٤٢,٩٥٨	١,٧٤٥,٨٢٢,٩٠٥	(٤٣)	أرباح مرحلة
<u>٣,٠٠٦,٤٥٧,٧٣١</u>	<u>٢,٦٧١,٣٠١,٥٠٩</u>		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
١٠٦,١٥٦,٣٦٧	٩٧,٧٨٠,٥٣٦	(٤٤)	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<u>٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨</u>	<u>٢,٧٦٩,٠٨٢,٠٤٥</u>		اجمالي حقوق الملكية
<u>١٢,٥٠٤,٨٩١,٣٣٦</u>	<u>١٣,٢٠٠,١٥٣,٣٣١</u>		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات
			<u>الالتزامات عرضية</u>
<u>٥٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	(٤٥)	خطابات ضمان

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ في: ١٥ مايو ٢٠٢٤

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

محمد أبو نوارح

(رئيس قطاع الحسابات)

سيف البسيوني

(رئيس القطاعات المالية)

سعيد زعتر

(الرئيس التنفيذي)

Signature of Saïd Zater

Signature of Saïf El-Basouny

Signature of Mohamed Abu Nawar

مستل اجماليات	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	اشرح
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
			الأنشطة التمويلية
	٢٦٩,٨٢٧,٤٩٥	٩٥,٩٠٤,٩٣١	(٥٠) - (٧) ناتج أحوالة محافظ حقوق مالية
	٦٨,٦٧٨,٤٦٧	٩٤,٦٤٨,٦٦٧	(٨) اتباع المحافظ المدارة
	(٢,٩٤٣,٠٤٥)	٤,٢٧٥,٥٩١	(٩) ناتج عمليات شركة التوريد
	(٦٠,٢٢٩,٠٨٩)	(١٠١,٠٢١,٨٧٩)	تكلفة سداد ميكرو صكوك / تخصيص
(١/١)	٢٧٥,٣٣٣,٨٢٨	٩٣,٨٠٧,٣١٠	صافي إيرادات المحافظ المدارة
	٢٨٥,٤٨٥,٥٦٦	٥٥١,٣٧٤,٩٣٠	(١٠) إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
	(١٧٤,٦٢٩,٠٤٦)	(٣٣٤,٠٣٨,٧٣٩)	تكلفة تمويلية
	٢١,٧٥١,٧٤٦	٢٥,١٤٤,٥٤٠	عوائد دائنة (الفائض النقدي)
(١/٢)	١٢٩,٢٠٥,٥٣٣	٢٣٩,١٧٨,٢٠٢	تكاليف تمويلية أخرى
			صافي الدخل من العائد
	٨٩,٣٧١,٢٤٤	٤٢,٥١٢,٣٩٢	(١١) إيرادات الاعتاب والعمولات
(١/٣)	(٣٣,٩٧٤,٧٦٣)	(٣٢,١٦٦,١٩٨)	(١٢) مصروفات الاعتاب والعمولات
	٥٥,٣٩٦,٤٨١	١٠,٣٤٦,١٩٤	صافي الإيراد من الاعتاب والعمولات
(١/٤)	٢,٩٤٧,٤٥٦	(١٩,٦٤٣,٠٤٠)	نصيب الشركة في خسائر/ أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
(١)	٤٦٢,٨٨٣,٢٩٨	٣٢٣,٦٨٨,٦٦٦	صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية
	٤٣٦,٩٦٦,٤٢٠	٦٩٥,٦٠٤,٦٩٢	التأمين والوساطة التأمينية
	(٧١,٢٩٢,٧٣٧)	(١٣٤,٠٨٨,٢٨٢)	الأقساط المباشرة
	(١٥٤,٥٤٩,٦٤٧)	(١٩٥,٤٤٣,٨١٧)	مخصص الإخطار المسارية
	٢١١,١٢٤,٠٣٦	٣٦٦,٠٧٢,٥٩٣	أقساط إعادة التأمين الصادرة
			صافي الأقساط
	(٨٨,٣٣٩,٤٦٧)	(١٧٤,٢٥٤,١٦٨)	(١٣) صافي التعويضات
	(٧٢,٥٣٩,٥٣٠)	(١٤٠,٥٢٩,٩٢٣)	(١٤) عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج
	٢,٤٩٦,١٦٣	٢,٣٣٤,٩٨٨	رسوم إصدار وثائق
(٢/١)	(٣,١٢٦,٤٦١)	(٦٩٢,٢٦٨)	مخصص التقلبات العكسية
	٤٩,٦١٤,٧٤١	٥٢,٩٣١,٢٢٢	فائض الاكتتاب التأميني
(٢/٢)	٢٣,٦٥٠,٠٣٣	٥٠,٥٠٤,١٥١	صافي الدخل من الاستثمار
	١٠,٧٣٦,٠٣٨	٢٦,٨٧٣,٢٣٠	(١٥) إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية
(٢/٣)	(٢,٧٤٤,٨٣٠)	(١٠,٠٢٥,٨٠٥)	(١٦) مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية
(٢)	٨١,٢٥٥,٩٨٢	١٢٠,٢٨٢,٧٩٨	صافي الإيراد من خدمات الأنشطة التأمينية
	١٠,٨٠٤,٧٨٠	٩,٥٤٦,٢٤٠	(١٧) إيرادات تشغيل أخرى
(٣)	(٦,٨٧٧,٧٤٥)	(١٠,٦٧٠,٨٤٨)	(١٨) مصروفات تشغيل أخرى
	٣,٩٢٧,٠٣٥	(١,١٢٤,٦٠٨)	صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى
	(٢٧,٨١٢,٠٢٠)	(٣١,٥٦٦,٠٣٦)	(١٩) الإهلاكات والاستهلاكات
	(١٤٩,٦٤٧,٣٧٦)	(٢٠٩,٧٩٨,٣٣٧)	أجور ومرتبات
	(٤٣,٠٥١,٤٤٥)	(٥٠,٧٣١,١٢٥)	(٢٠) مصروفات أخرى
	(٢٢,١٣٨,٣٠٦)	(١٤,٢٠٨,٨٢٩)	مصروفات دعاية وإعلان
	-	١٤,٨٠٠,٠٠٠	رد عيبه مخصصات
	(١١,٠٣٧,٤١١)	(١٥,٥٧٢,٨١٨)	(٤٠) مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)
	-	٣٤٣,٣٩٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
	(٣٧٠,٠٠٠)	(٤٦٣,٠٠٠)	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(٤)	(٣٣٣,٧٠٧,٣٢٠)	(٣٥٠,١٥١,٨٢٣)	(٢١) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١)+(٢)+(٣)+(٤)	٢١٤,٣٥٨,٩٩٥	٩٢,٦٩٥,٠٣٣	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
	(٧٠,٠١٥,٨٦٢)	(٣٦,٠٨٥,٥٤٢)	(٢٢) ضريبة الدخل
	١٤٤,٣٤٣,١٣٣	٥٦,٦٠٩,٤٩١	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
	١٣٥,٩١١,٩٨٢	٤٥,٣٥٥,٤٠٣	موزع كالتالي:
	٨,٤٣١,١٥١	١١,٢٥٤,٠٨٨	(٤٤) صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
	١٤٤,٣٤٣,١٣٣	٥٦,٦٠٩,٤٩١	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
	٠,١١	٠,٠٤	(٢٣) نصيب السهم الاساسي في أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٤,٣٤٣,١٣٣	٥٦,٦٠٩,٤٩١	أرباح الفترة بعد الضرائب
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
		احتياطي القيمة العادلة - محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
٤,٤٩٠,٢٦٢	(٤٥٧,٦٥٨,٥٢٣)	محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٣,٩٨٤,٣١١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشا
١٢,٨١٠,٧٤٨	١٠٣,٠٩٦,٠٨٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح و الخسائر
(٣,٣٩٦,٦١٦)	٣٠,٤٤٤,٢١٨	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧٦٤,٢٣٩	(٧,٧٨٤,١٣٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
١٤,٦٦٨,٦٣٣	(٢٨٧,٩١٨,٠٤٧)	
-	(٢٢,٦٦٠,٠٨٢)	المحول الى الأرباح المرحلة خلال الفترة
١٤,٦٦٨,٦٣٣	(٣١٠,٥٧٨,١٢٩)	اجمالي الدخل الشامل الاخر عن الفترة
١٦,٩٢٥,٥٠٦	(٣٠١,٦٢٠,٩٢٥)	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
(٢,٢٥٦,٨٧٣)	(٨,٩٥٧,٢٠٤)	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٥٩,٠١١,٧٦٦	(٢٥٣,٩٦٨,٦٣٨)	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :
١٥٢,٨٣٧,٤٨٨	(٢٥٦,٢٦٥,٥٢٢)	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
٦,١٧٤,٢٧٨	٢,٢٩٦,٨٨٤	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٥٩,٠١١,٧٦٦	(٢٥٣,٩٦٨,٦٣٨)	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم ائابة وتحفيز	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المرحلة	إجمالي حقوق الملكية للشركة الام	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٨٣,٨٩١,٧٢٥	٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	١٨١,٣٦٨,٦٨٤	١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥	٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	١٣٥,٩١١,٩٨٢	٨,٤٣١,١٥١	١٤٤,٣٤٣,١٣٣
الدخل الشامل الآخر عن الفترة	-	-	-	١٦,٩٢٥,٥٠٦	-	(٢,٢٥٦,٨٧٣)	١٤,٦٦٨,٦٣٣
أجمالي الدخل الشامل عن الفترة	-	-	-	١٦,٩٢٥,٥٠٦	١٣٥,٩١١,٩٨٢	٦,١٧٤,٢٧٨	١٥٩,٠١١,٧٦٦
معاملات مع مالكي الشركة :							
إحتياطي اسهم أئابة وتحفيز	-	٥,٣٨٨,٨٤٤	-	-	٥,٣٨٨,٨٤٤	-	٥,٣٨٨,٨٤٤
احتياطي قانوني	١١,٨٦٦,١٩٥	-	-	(١١,٨٦٦,١٩٥)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٣٣٦,٧٤٨,٦٠٠)	(٢,٤٤٤,١١٢)	(٣٣٩,١٩٢,٧١٢)
اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	١١,٨٦٦,١٩٥	٥,٣٨٨,٨٤٤	-	(٣٤٨,٦١٤,٧٩٥)	(٣٣١,٣٥٩,٧٥٦)	(٢,٤٤٤,١١٢)	(٣٣٣,٨٠٣,٨٦٨)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٢٥,٦٢٤,٤٩٦	١٩٨,٢٩٤,١٩٠	١,٢٣٨,٠٣٥,٨٧٢	٧٩,٠٢٦,٠٦٣	٢,٦٢٨,٢٥٤,٣٨١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	١,٧٨٢,٧٤٢,٩٥٨	١٠٦,١٥٦,٣٦٧	٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	٤٥,٣٥٥,٤٠٣	١١,٢٥٤,٠٨٨	٥٦,٦٠٩,٤٩١
الدخل الشامل الآخر عن الفترة	-	-	-	(٣٠١,٦٢٠,٩٢٥)	-	(٨,٩٥٧,٢٠٤)	(٣١٠,٥٧٨,١٢٩)
أجمالي الدخل الشامل عن الفترة	-	-	-	(٣٠١,٦٢٠,٩٢٥)	٤٥,٣٥٥,٤٠٣	(٢,٢٩٦,٨٨٤)	(٢٥٣,٩٦٨,٦٣٨)
معاملات مع مالكي الشركة :							
إحتياطي اسهم أئابة وتحفيز	-	٣,٣٨٤,٧٥٦	-	-	٣,٣٨٤,٧٥٦	-	٣,٣٨٤,٧٥٦
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	-	-	-	(١٦,٩٨٨,١٦٢)	(٥,٦٧١,٩٢٠)	(٢٢,٦٦٠,٠٨٢)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٦٥,٢٨٧,٢٩٤)	(٥,٠٠٠,٧٩٥)	(٧٠,٢٨٨,٠٨٩)
اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	-	٣,٣٨٤,٧٥٦	-	-	(٨٢,٢٧٥,٤٥٦)	(١٠,٦٧٢,٧١٥)	(٨٩,٥٦٣,٤١٥)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٣٧,٧٢٣,٥٢٦	(١٩٩,٥١٨,٦٨٢)	١,٧٤٥,٨٢٢,٩٠٥	٩٧,٧٨٠,٥٣٦	٢,٧٦٩,٠٨٢,٠٤٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		إيضاح
جنيه مصري		جنيه مصري		
				التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢١٤,٣٥٨,٩٩٥		٩٢,٦٩٥,٠٣٣		أرباح الفترة قبل الضرائب
				يتم تسويته بما يلي:
١٣,٨٤٦,٧٧١		١٥,٩٨٦,٧٦١		(٢٢) اهلاك أصول ثابتة
٦,٠٥٤		٣٢,٤٣١		(٣٥) اهلاك أصول غير ملموسة
١٣,٩٥٩,١٩٥		١٥,٥٤٦,٨٤٤		(٣٣) اهلاك أصول حق انتفاع
٧٩,٦٥٠,٧٦٢		٤٢,٩٥٥,٠٧٣		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧٣,٢٥١,٨٤١		٣٣٦,٠٦٠,٦٠٢		مصروفات تمويلية
(٢٦٩,٨٢٧,٤٩٥)		(٩٥,٩٠٤,٩٣١)		ناجح إحالة محافظ حقوق مالية
(٢,٩٤٧,٤٥٦)		١٩,٦٤٣,٠٤٠		نصيب الشركة في خسائر / أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
٥٣,٨٨,٨٤٤		٣,٣٨٤,٧٥٦		مصروفات اسهم الاثابة والتخفيض
٢٢٧,٦٨٧,٥١١		٤٣٠,٣٩٩,٦٠٩		
				التغير في :
(٥١٨,٤٠٠,٩٧١)		(٦٩٩,٤٨٧,٠٥١)		محافظ حقوق مالية
٩٨,٦٣٩,٥٣٢		١٩,١٣٩,٦١٣		موردين وأرصدة دائنة أخرى
(٦٤,١٩٢,١٩٣)		(٤٩,٩٩١,٥٢٧)		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١٦٢,٢٧٦,٥٧١)		(٢٨١,٢١٨,٤٧٥)		مدينو عمليات التأمين
٦١١,٢٨٠		(٣٥,٢٦٧,٨٩١)		مستحق من اطراف ذات علاقة
٨٣,٠٦٩,١١٧		١٥٦,١٣٦,١٨٠		حقوق حملة وثائق التأمين
٢,٧٣٦,١٣٣		٣٢٩,٣٧٤		فائض عمليات التوريد
-		(١٥,٠٠٠,٠٠٠)		مخصصات اخرى
٨٥,٨٢١,٨٨٤		١٠٩,٩٤٨,٣٤٦		شركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٤٦,٣٠٤,٢٧٨)		(٣٦٥,٠١١,٨٢٢)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(١٦٢,٢١٤,٤٣٠)		(٣٢٠,٤٨٧,٧٨٤)		مدفوعات فوائد تمويلية
(٧,٩٤١,٣٣٣)		-		مدفوعات ضريبة الدخل
(٤١٦,٤٦٠,٠٤١)		(٦٨٥,٤٩٩,٦٠٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
				التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٦,٦١٧,٩٣٤)		(١١,٥٧٨,٦٨٤)		(٣٢) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١١,١٠٨		٤,٢٤٩		مقبوضات من إستيعادات أصول ثابتة
(٩,٢٧٤,٤٦٩)		(١,٩٤٩,٨٦٨)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٢,٢٦٠,٥٣٩)		(٢٠,٤٠٠,٨٥٤)		مشروعات تحت التنفيذ
-		٥,٣٢٨,٠٠٠		مقبوضات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
-		(٣٥,٣٨٧,٠٥٠)		مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-		(٨١١,٢٣٥,٠٨٥)		مدفوعات لاقتناء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أنوات دين)
٢٣٢,١٤٦,٤٣٢		٧٠٨,٨٧٩,٩٢١		مقبوضات من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أنوات دين)
١٩٤,٠٠٤,٥٩٨		(١٦٦,٣٣٩,٣٧١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
				التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٦,٨١٧,٥٦٩)		(٦٢,٥٤٨,٠٨٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٥,٦٧٧,٧٠١)		(٢٢,٨٨٩,٥٢٠)		(٤٠) مدفوعات عقود تأجير تمويلي
٣,١٦٤,٨٠٤,٠٥٥		(٥,٨٦٣,٤٣٦,١٤٠)		المتحصلات من قروض و تسهيلات إئتمانية
(٢,٧٥٠,٤٧٠,٨٧٤)		٦,٥٥٧,٣٣٤,٧٤٣		المسدد من حساب قروض و تسهيلات إئتمانية
٣٦١,٨٣٧,٩١١		٦٠٨,٤٦٠,٩٩٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١٣٩,٣٨٢,٤٦٨		(٢٤٣,٣٧٧,٩٨٣)		صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
٨٥٤,٨٨٩,٥٢٨		١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩		النقدية وما في حكمها في أول يناير
٩٩٤,٢٧١,٩٩٦		٨٢٢,٦٨٩,٢٦٦		النقدية وما في حكمها آخر المدة
				وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٩٧٨,٤١٨,٧٥٧		٨٠١,٩٦٨,٣٧٨		بنوك - حسابات جارية
١٥,٥٣١,٠١٤		١٥,٣٥٣,٤٦٩		نقدية بالخرزينة
٣٢٢,٢٢٥		٥,٣٦٧,٤١٩		ودائع استحقاق اقل من ٣ أشهر
٩٩٤,٢٧١,٩٩٦		٨٢٢,٦٨٩,٢٦٦		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

١ - نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

- تأسست شركة ثروة كابيتال للاستشارات -شركة مساهمة مصرية - وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم ٣ لسنة ١٩٩٨، وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ٣٧٩٣٣ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩.
- تم تغيير اسم الشركة بناءً على قرار الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٧ ليصبح "ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية" وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجاري للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ وكذلك تغيير الشكل القانوني للشركة من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ إلى القانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- بناءً على قرار الجمعية غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تغيير اسم الشركة ليصبح "كونتكت المالية القابضة" وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

٢-١ غرض الشركة

- ويتمثل غرض المجموعة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو زيادة رؤوس الأموال مع مراعاة احكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط الحصول على الترخيص اللازم لممارسة هذه الأنشطة ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك باي وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تزاول اعمال شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر او في الخارج كما يجوز لها ان تندمج في هذه الشركات او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبق لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونتكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

أسم الشركة	النشاط	الدولة	نسبة السيطرة	
			مباشرة	غير مباشرة
كونتكت للتمويل	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩.٩٩٩%	-
ثروة لإدارة الاستثمارات	ادارة صناديق الاستثمار	مصر	٩٩.٩٦%	-
سوى لتطوير نظم السداد	تحصيل الفواتير لحساب الغير	مصر	٥٠.٩٩٧%	-
كونتكت للتأجير التمويلي	التأجير التمويلي	مصر	٩٩.٩٩٩٨%	-
كونتكت للتخصيم	التخصيم	مصر	٧٤.٩٩%	٢٥%
ثروة للتأمين	تأمينات الأصول	مصر	٨٤.٩٨٠%	-
ثروة لتأمينات الحياة	تأمينات الحياة	مصر	٧٥.٠٩٠%	-
ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب	ترويج وتغطية الاكتتاب	مصر	٩٩.٩٩٦%	-
ثروة للتصكيك	اصدار الصكوك	مصر	٩٩.٩٨%	-
* كونتكت التمويل العقاري	التمويل العقاري	مصر	-	٩٩.٩٩٩٨%
* وادي دجلة فاينانشيال	تقسيط عضويات النوادي	مصر	-	٥٠.٠%
* مودرن فاينانس	تقسيط السيارات	مصر	-	٥٠.٠%
* جت جو لخدمات البيع بالتقسيط	تقسيط السلع المعمرة	مصر	-	٩٩.٩٩٩٦%
* كونتكت للوساطة التأمينية	الوساطة التأمينية	مصر	-	٨٠%

ثروة للتوريق	توريق الحقوق المالية	مصر	٨٠.٩٩٨ %	١٨ %
* العاصمة للاستثمار العقاري	الاستثمار العقاري	مصر	-	٩٩.٧ %
* كونتكت لتقسيط السيارات	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	١٠٠ %
* كونتكت للاستشارات المتخصصة	تقديم الاستشارات ودراسات الجدوى	مصر	١ %	٩٩ %
* اس إم جي لخدمات التقسيط	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	٥٠ %
أوتو ماركت القابضة	استثمارات مالية	موريشيوس	١٠٠ %	-
* كونتكت كارز دوت كوم	موقع إلكتروني لتجارة السيارات	مصر	-	١٠٠ %
كونتكت للدفع الإلكتروني	خدمات الدفع الإلكتروني	مصر	٩٩,٩٦ %	-
* أبو غالي فاينانس	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	٥٠ %
كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩,٩٨ %	-
* سعر للحلول التكنولوجية	أعمال برمجيات وإنتاج المحتوى الإلكتروني	مصر	-	١٠٠ %

* تتمثل في نسب مساهمة شركة كونتكت للتمويل في الشركات التابعة لها والتي تخضع لسيطرة غير مباشرة من قبل شركة كونتكت المالية القابضة.

** تسيطر المجموعة علي تلك الشركات وذلك وفقا لعقد الإدارة المبرم بين شركة كونتكت للتمويل وتلك الشركات وتتحكم المجموعة في العمليات التشغيلية والمالية لتلك الشركات وذلك وفقا لأحكام العقد المشار إليه.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٥ مايو ٢٠٢٤.

٣ - عملة التعامل والعرض

- تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنيه المصري.

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول، والالتزامات، والإيرادات، والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه. مراجعة التقديرات يتم اثباتها بشكل مستقبلي.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.
- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على الرصيد القائم.
- وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت زيادة مؤثرة منذ الاعتراف الأولى، وتحديد منهجية لدمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

- التقديرات والأحكام المحاسبية المتعلقة باضمحلال قيمة الأصول المالية هي تقدير محاسبي مهم لأن الافتراضات الأساسية المستخدمة يمكن أن تتغير من فترة إلى أخرى وقد تؤثر بشكل كبير على نتائج المجموعة.
- عند تقييم الأصول للاضمحلال في القيمة، فإن تقدير الادارة مطلوب، لا سيما في توقع المعلومات والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية بما تتضمنها من حالة عدم اليقين الاقتصادي والمالي، حيث يمكن أن تحدث تطورات وتغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة بسرعة أكبر وإمكانية أقل للتنبؤ. قد يختلف المبلغ الفعلي للتدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها عن التقديرات المستخدمة من قبل الإدارة وبالتالي قد يتسبب في خسائر فعلية تختلف عن المخصصات المثبتة بالدفاتر.

التغير في السياسات المحاسبية

-وفقا للقرار رقم ١٨٤٧ لسنة ٢٠٢٣ الصادر من رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ١٦ مايو ٢٠٢٣ بشأن تعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية ملحق (ج) المرافق لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٣ الخاص بأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية حيث انه بسبب تباطؤ معظم اقتصاديات دول العالم والذي ادي الي ارتفاع أسعار جميع السلع الأساسية واضطراب سلاسل الامداد وارتفاع تكاليف الشحن وقيام البنوك المركزية بزيادة أسعار الفائدة عالميا وتكاليف الإنتاج بالإضافة الي الحرب الناشئة بين روسيا وأوكرانيا وتلك العوامل أدت الي انخفاض التدفق الأجنبي مما ادي الي ارتفاع الأسعار بصفة عامة خلال عام ٢٠٢٢ مما ادي الي انخفاض الجنية المصري مقابل الدولار مما ترتب عليه تأثر الشركات التي لديها التزامات بالعملات الأجنبية بخسائر كبيرة نتيجة إعادة ترجمة هذه الأرصدة وفقا لسعر الصرف الحالي وقد انعكست تلك الخسائر بشكل كبير علي نتائج اعمال الشركات بقائمة الأرباح والخسائر.

ذلك كله ادي الي الحاجة الي اصدار الملحق (ج) المرافق لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٣ الخاص بأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وذلك لوضع معالجة محاسبية خاصة اختيارية يمكن من خلالها التعامل مع الاثار المترتبة على تحريك سعر صرف العملات الأجنبية على القوائم المالية للمنشأة التي تاثرت قوائمها المالية سلبا بتحريك سعر الصرف هذا ولا تعد هذه المعالجة المحاسبية الخاصة الاختيارية الصادرة بهذا الملحق تعديلا لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة السارية حاليا، فيما عدا المدي الزمني لسريان هذا الملحق.

١- حيث يتيح الملحق الجديد معالجة محاسبية للمنشأة التي قامت قبل تاريخ تحريك سعر الصرف، باقتناء أصول ثابتة و/أو استثمارات عقارية و/أو أصول غير ملموسة (باستثناء الشهرة) و/أو أصول تنقيب وتقييم و/أو أصول حق انتفاع عن عقود تأجير، ممولة بالتزامات قائمة في ذلك التاريخ بعملات أجنبية، أن تقوم بالاعتراف ضمن تكلفة تلك الأصول بفروق العملة المدينة الناتجة عن الجزء المسدد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة، بالإضافة الى فرق العملة الناتج عن ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية للفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة حيث أن الفترة المالية لتطبيق المعالجة المحاسبية الخاصة هي السنة أو الفترة المالية التي تبدأ قبل تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ "تاريخ تحريك سعر الصرف" وتنتهي في أو بعد هذا التاريخ، والفترة أو السنة المالية " التالية لها.

٢- كما تسمح التعديلات الجديدة بالمعالجة المحاسبية الأخرى للمنشأة بالاعتراف بصافي فروق العملة المدينة والدائنة المحققة خلال الفترة بالإضافة الي فروق العملة المدينة والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية القائمة وإن كانت غير مرتبطة بأصل بعينة في نهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية للفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة، ضمن بنود الدخل الشامل

الأخر

وعلى المنشأة ان تفصح بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل الآخر عن مبلغ فروق العملة ضمن بنود الدخل الشامل خلال الفترة قبل تأثير ضريبة الدخل وما تم ترحيله الي الأرباح والخسائر المرحلة نهاية الفترة وان تفصح في قائمة الدخل او في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن أثر تطبيق المعالجة المحاسبية الخاصة على النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وان تفصح على مبلغ فروق ترجمة العملات الأجنبية التي تمت اضافتها الي تكلفة الاصول.

- وقد اختارت المنشأة تطبيق ذلك القرار بالاعتراف بأثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة من ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل بالإضافة الي الاعتراف ضمن تكلفة الأصول بفروق العملة المدينة الناتجة عن الجزء المسدد والغير مسدد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية بالإضافة الى فرق العملة الناتج عن ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٤ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية للفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة.

إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وبتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤، صدر قرار آخر لرئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض الأحكام الأخرى من معايير المحاسبة المصرية، وفيما يلي ملخص لأهم تلك التعديلات:

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معياري المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول الثابتة واهلاكاتها" ومعياري المحاسبة المصري رقم (٢٣) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول غير الملموسة".	١- تم إعادة اصدار هذه المعايير في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة. وقد ترتب على ذلك تعديل الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج إعادة التقييم ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير: - معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول". - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) " عقود التأجير".	لا يوجد تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
٢- تماشياً مع التعديلات التي تمت على معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة" فقد تم تعديل الفقرات (٣)، (٦)، (٣٧) من معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها"، كما تم إضافة الفقرات ٢٢ (أ) و ٨٠ (ج) و ٨٠ (د) الى نفس المعيار، وذلك فيما يتعلق بالنباتات المثمرة.			تطبق تلك التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي، مع اثبات الأثر التراكمي للمعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
	لا يلزم الشركة الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) للفترة الحالية، وهي فترة القوائم المالية التي يطبق فيها لأول مرة معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ ومعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ فيما يتعلق بالنباتات المثمرة. ولكن يجب الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) لكل فترة سابقة معروضة. قد تختار الشركة أن تقيس بنداً من بنود النباتات المثمرة بقيمته العادلة في بداية أسبق فترة معروضة في القوائم المالية للفترة التي طبقت فيها الشركة لأول مرة التعديلات الواردة أعلاه وأن تستخدم تلك القيمة العادلة باعتبارها تكلفتها الافتراضية في ذلك التاريخ. ويجب إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في الرصيد الافتتاحي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية أسبق فترة معروضة.		
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣ "التنقيب عن وتقييم الموارد التعدينية"	١- تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق لأصول التنقيب والتقييم. ٢- تقوم الشركة بتطبيق إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم لأصول التنقيب والتقييم، على ان يتم التقييم بمعرفه خبراء متخصصين في التقييم والتأمين ضمن المقيدين في سجل مخصص لذلك بوزارة البترول، وفي حالة تطبيق نموذج إعادة التقييم (سواء النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها" أو النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (٢٣) "الأصول غير الملموسة") فيجب أن يكون متسقاً مع تبويب الأصول وفقاً للفقرة رقم (١٥) من معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣.	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول، وبناء على ذلك، فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في <u>أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣</u>، وذلك <u>بأثر رجعي</u>، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مره.

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة"	تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم تعديل الفقرات (١-٥)، و(٨)، و(٢٤)، و(٤٤) وأضافه الفقرات (٥) - (ج) و (٦٣)، فيما يخص المعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة، (وعُدل طبقاً لذلك معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها").	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول، وبناء على ذلك، فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق تلك التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي، مع اثبات الأثر التراكمي للمعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام الشركة بتقديم المعلومات الملائمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية. ٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين". ٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى الي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠). ٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية التالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها". - ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق هذا المعيار.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق، فيجب على الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٤ "الاستثمار العقاري"	تم إعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري" في ٢٠٢٤، حيث عدل الية تطبيق نموذج القيمة العادلة حيث تم إضافة وجوب اثبات الربح أو الخسارة الناشئة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار العقاري ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة التي ينشأ فيها هذا التغيير أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر لمرة واحدة في عمر الأصل أو الاستثمار مع مراعاة الفقرتين	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول، وبناء على ذلك، فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	يطبق التعديل الخاص بالتعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
	(١٣٥) و (٣٥ب) من المعيار.		أولي بإضافته الي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) المعدل ٢٠٢٤ "القوائم المالية المستقلة"	تم إعادة اصدار معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة " في ٢٠٢٤، حيث تم إضافة خيار استخدام طريقة حقوق الملكية كما هي موضحة في معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) "الاستثمارات في شركات شقيقة" عند المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وشركات ذات سيطرة مشتركة.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانيه تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام طريقة حقوق الملكية عند المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة وشركات ذات سيطرة مشتركة، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حالة استخدام تلك الطريقة.	تطبق التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في <u>أوبعد ١ يناير ٢٠٢٤</u> ، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق طريقة حقوق الملكية بإضافته الي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه الطريقة لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل ٢٠٢٤ "آثار التغيرات فى أسعار صرف العملات الأجنبية"	تم إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٤، حيث تم إضافة كيفية تحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين والشروط التي يجب أن يتم إستيفاءها فى سعر الصرف اللحظى في تاريخ القياس. وقد تم إضافة ملحق إرشادات التطبيق والتي تتضمن إرشادات تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للاستبدال بعملة أخرى، وإرشادات تطبيق المعالجات المطلوبة في حالة عدم القابلية للإستبدال.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق التعديلات التي تمت على المعيار.	تطبق التعديلات الخاصة بتحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين على الفترات المالية التي تبدأ في <u>أوبعد ١ يناير ٢٠٢٤</u> ، ويسمح بالتطبيق المبكر، وإذا قامت المنشأة بالتطبيق المبكر، يجب الإفصاح عن ذلك. عند التطبيق، لا يجوز للمنشأة تعديل معلومات المقارنة، وبدلاً من ذلك: • عندما تقوم المنشأة بالتقرير عن معاملات العملة الأجنبية بعملة التعامل لها، يتم الاعتراف بأى تأثير للتطبيق الأولى كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة في تاريخ

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
			التطبيق الأولي. • عندما تستخدم المنشأة عملة عرض بخلاف عملة التعامل الخاصة بها أو تترجم النتائج والمركز المالي لعملية أجنبية، يتم الاعتراف بأى تأثير للتطبيق الأولي كتعديل على المبلغ التراكمى لفروق الترجمة - المتراكمة فى جانب حقوق الملكية - فى تاريخ التطبيق الأولي.
التفسير المحاسبي رقم (٢) "شهادات خفض الانبعاثات الكربونية"	شهادات خفض الانبعاثات الكربونية (Credits Carbon): هي أدوات مالية قابلة للتداول تمثل مقابل وحدات خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري، وتمثل كل وحدة طناً من انبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون المكافئ، وتصدر لصالح مطور مشروع الخفض (مالك/ غير مالك)، وذلك بعد الاعتماد والتحقق وفقاً لمعايير ومنهجيات خفض الانبعاثات الكربونية المعترف به دولياً، التي تقوم بها جهات التحقق والمصادقة سواء المحلية أو الدولية المقيدة بالقائمة المعدة لدى هيئة الرقابة المالية لهذا لغرض. يمكن للشركات استخدام شهادات خفض الانبعاثات الكربونية لتلبية أهداف تخفيض الانبعاثات الطوعية (للشركات) لتحقيق التبادل الكربوني أو غيرها من المستهدفات وهو ما يتم تداوله في سوق الكربون الطوعي. ("VCM" Voluntary Carbon Market) هذا وتختلف المعالجات المحاسبية وفقاً لطبيعة الترتيب والغرض التجاري لشراء الشهادات أو إصدارها من قبل مطوري المشروع ومن ثم يجب على الشركات تحديد الحقائق والتعرف على الظروف المختلفة لتحديد المعالجة المحاسبية المناسبة والمعايير المحاسبية الواجب تطبيقه. يتناول التفسير المعالجة المحاسبية للحالات المختلفة من حيث القياس الأولي والقياس اللاحق والاستبعاد من الدفاتر والإفصاحات اللازمة.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة الاثار المالية المترتبة من تطبيق التفسير المحاسبي على القوائم المالية للشركة.	يبدأ التطبيق في أو بعد أول يناير ٢٠٢٥ ويسمح بالتطبيق المبكر.

٥ - قياس القيم العادلة

أ - نماذج التقييم

تقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

- لمستوى ١: المدخلات التي هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة أو المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها (والتي تقلل الشركة استخدامها قدر الإمكان). تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات لا يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات غير القابلة للرصد تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للرصد لتعكس الفروق بين الأدوات.
- تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي يمكن ملاحظتها في أسعار السوق، ونماذج التقييم الأخرى. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار الفائدة الحالية من المخاطر والمعيارية، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الأوراق المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية.
- الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل في تاريخ القياس.
- إن توافر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها ويقلل أيضًا من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات التي يمكن ملاحظتها اعتمادًا على المنتجات والأسواق وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.
- بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيدًا، تستخدم الشركة نماذج تقييم داخلية. قد لا يمكن ملاحظة مدخلات النماذج في السوق، ويمكن اشتقاقها من أسعار أو معدلات السوق أو تقديرها على أساس الافتراضات. تتضمن أمثلة الأدوات التي تتضمن مدخلات هامة غير قابلة للرصد بعض الأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير قابلة للرصد درجة من حكم الإدارة وتقديرها في تحديد القيمة العادلة. عادة ما تكون أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة لاختيار نموذج التقييم المناسب الذي سيتم استخدامه، وتحديد احتمالية تعثر الطرف المقابل عن السداد والسداد المعجل، واختيار معدلات الخصم المناسبة.
- يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين في النموذج، إلى الحد الذي تعتقد فيه الشركة أن طرفًا ثالثًا مشاركًا في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان لكيان الشركة والطرف المقابل كلما كان مناسباً.
- تتم معايرة مدخلات وقيم النموذج مقابل البيانات التاريخية والتنبؤات المنشورة، وحيثما أمكن، مقابل المعاملات الحالية أو الأخيرة في أدوات مختلفة ومقابل أسعار السوق. عملية المعايرة هذه ذاتية بطبيعتها وتنتج نطاقات من المدخلات المحتملة وتقديرات القيمة العادلة. تستخدم الإدارة الحكم لتحديد أنسب نقطة في النطاق.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

ب - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، من خلال المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة.

تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في قائمة المركز المالي. تتضمن القيم العادلة أي فروق مؤجلة بين سعر المعاملة والقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي عندما تستند القيمة العادلة على أسلوب تقييم يستخدم مدخلات غير قابلة للرصد.

الأصول المالية	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مستوى القيمة	أساليب التقييم والمدخلات
	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	الرئيسية
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٩٦,٣٨٦,٠٨٣	٩٢٤,٨٨٥,٨٦٣	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٤٣,٠١٦,٧٣٢	٢٣,٠٨٧,٦٤٥	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٨٣٩,٠١٣,٠٥٩	٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤	الثالث	تدفقات نقدية مخصومة

نظرًا لعدم وجود أسواق نشطة لبعض الأدوات المالية، فإنه تم استخدام مدخلات السوق القابلة للرصد جنبًا إلى جنب مع المعلومات المتاحة لقياس قيمتها العادلة.

ج - المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي معلومات حول المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة في ٢٠٢٤ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣١ مارس ٢٠٢٤	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٨٣٩,٠١٣,٠٥٩	التدفقات النقدية المخصومة	- معدل الخصم المعدل حسب المخاطر - احتمالية التعثر - معدل السداد المعجل المتوقع - تكلفة المعاملة

تم تطوير المدخلات الهامة غير القابلة للرصد على النحو التالي.

- معدلات السداد المعجل المتوقعة مستمدة من اتجاهات السداد المعجل السابقة للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
- احتمالات التعثر عن السداد وشدة الخسائر للأصول التجارية مستمدة من البيانات التاريخية وأداء التحصيل ويتم تعديلها وفقًا للظروف الحالية.
- فروق أسعار الفائدة المعدلة بالمخاطر مستمدة من معدلات التعثر التاريخية واتجاهات السداد المعجل السابقة للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
- تكلفة المعاملة مستمدة من الاتجاهات التاريخية بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
- على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، إلا أن استخدام المنهجيات أو الافتراضات المختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة.

شركة كونتكت المالية القابضة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٦- تقارير قطاعية

القطاع هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة التي تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى أو داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

يوجد بالمجموعة ٤ تقارير قطاعية تمثل قطاعات يتم تقديم تقارير مالية عنها للإدارة العليا وهذه التقارير تعرض منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل لأنها تتطلب استراتيجيات تكنولوجية وتسويقية مختلفة.

ويعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها:

٣١ مارس ٢٠٢٤	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
نتائج أحالة محافظ حقوق مالية	٩٥,٩٠٤,٩٣١	-	-	-	٩٥,٩٠٤,٩٣١
اتعاب المحافظ المدارة	٩٤,٦٤٨,٦٦٧	-	-	-	٩٤,٦٤٨,٦٦٧
نتائج عمليات شركة التوريق	٤,٢٧٥,٥٩١	-	-	-	٤,٢٧٥,٥٩١
تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيص	(١٠,١٠,٢١,٨٧٩)	-	-	-	(١٠,١٠,٢١,٨٧٩)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٩٣,٨٠٧,٣١٠	-	-	-	٩٣,٨٠٧,٣١٠
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية					
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٥٥١,٣٧٤,٩٣٠	-	-	-	٥٥١,٣٧٤,٩٣٠
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٢٥,١٣٩,٨٢٩	-	-	٤,٧٠١	٢٥,١٤٤,٥٤٠
تكلفة تمويلية	(٣٣٤,٠٢٥,٩٥٧)	-	-	(١٢,٧٨٢)	(٣٣٤,٠٣٨,٧٣٩)
تكاليف تمويلية اخرى	(٣,٣٠٢,٥٢٩)	-	-	-	(٣,٣٠٢,٥٢٩)
صافي الدخل من العائد	٢٣٩,١٨٦,٢٨٣	-	-	(٨,٠٨١)	٢٣٩,١٧٨,٢٠٢
إيرادات الاتعاب والعمولات	٣٨,٦١٦,٦٩٢	-	-	٣,٨٩٥,٧٠٠	٤٢,٥١٢,٣٩٢
مصروفات الاتعاب والعمولات	(٣٢,١٦٦,١٩٨)	-	-	-	(٣٢,١٦٦,١٩٨)
صافي اليراد من الاتعاب والعمولات	٦,٤٥٠,٤٩٤	-	-	٣,٨٩٥,٧٠٠	١٠,٣٤٦,١٩٤
نصيب الشركة في خسائر/ أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية					
نصيب الشركة في خسائر/ أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	(١٤,٣٦٥,٣٠٩)	-	-	(٥,٢٧٧,٧٣١)	(١٩,٦٤٣,٠٤٠)
صافي الإيرادات / مصروفات التمويل و التشغيلية	٣٢٥,٠٧٨,٧٧٨	-	-	(١,٣٩٠,١١٢)	٣٢٣,٦٨٨,٦٦٦
التأمين والوساطة التأمينية					
الأقساط المباشرة	-	٦٩٥,٦٠٤,٦٩٢	-	-	٦٩٥,٦٠٤,٦٩٢
مخصص الأخطار السارية	-	(١٣٤,٠٨٨,٢٨٣)	-	-	(١٣٤,٠٨٨,٢٨٣)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(١٩٥,٤٤٣,٨١٧)	-	-	(١٩٥,٤٤٣,٨١٧)
صافي الأقساط	-	٣٦٦,٠٧٢,٥٩٣	-	-	٣٦٦,٠٧٢,٥٩٣
صافي التعويضات	-	(١٧٤,٢٥٤,١٦٨)	-	-	(١٧٤,٢٥٤,١٦٨)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(١٤٠,٥٢٩,٩٢٣)	-	-	(١٤٠,٥٢٩,٩٢٣)
رسوم اصدار وثائق	-	٢,٣٣٤,٩٨٨	-	-	٢,٣٣٤,٩٨٨
مخصص التقلبات العكسية	-	(٦٩٢,٢٦٨)	-	-	(٦٩٢,٢٦٨)
فائض الاكتتاب التأميني	-	٥٢,٩٣١,٢٢٢	-	-	٥٢,٩٣١,٢٢٢
صافي الدخل من الاستثمار					
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	١٧٥,٧٨٠	٢٦,٦٩٧,٤٥٠	-	٢٦,٨٧٣,٢٣٠
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(١٠,٠٢٥,٨٠٥)	-	(١٠,٠٢٥,٨٠٥)
صافي اليراد من الأنشطة التأمينية	-	١٧٥,٧٨٠	١٦,٦٧١,٦٤٥	-	١٦,٨٤٧,٤٢٥
إيرادات تشغيل اخرى	٥,٨٩٨,٣٣٢	٣٣٥,٨٨٩	-	٣,٣٢٠,١٩	٩,٥٤٦,٦٤٠
مصروفات تشغيل اخرى	(٩,٣٩٤,٩٢٥)	-	-	(١,٢٧٥,٩٢٣)	(١٠,٦٧٠,٨٤٨)
صافي إيرادات / مصروف التشغيل الأخرى	(٣,٤٩٦,٥٩٣)	٣٣٥,٨٨٩	-	٢,٠٤٤,٢٦٦	(١,١٢٤,٦٠٨)
الاهلاكات والاستهلاكات					
أجور ومزونات	(٢٦,٩٦٨,٨٢٧)	(٣,٤٧٤,٢٦٥)	(٥١٨,٦٧٠)	(٦٠٤,٢٧٤)	(٣١,٥٦٦,٠٣٦)
مصروفات اخرى	(٣٧,٤٠٠,٩٦٦)	(٩,٣٦٨,٨٤٠)	(٢,١٤٤,٣٥٥)	(١,٨١٧,٠٠٤)	(٤٠,٧٣١,١٢٥)
مصروفات دعائية وإعلان	(٩,٨٤٣,٥١٥)	(٤,٠٢٥,٩٦١)	(٦٣,٤٨٤)	(٢٧٥,٨٦٩)	(١٤,٢٠٨,٨٢٩)
رد عبء مخصصات	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	١٤,٨٠٠,٠٠٠
مصروفات تمويلية (التزام عقود تأجير)	(١٠,٠٠٨,٩٢٧)	(٤,٤١٤,٨٠٢)	(٧٩٥,٦٠٠)	(٣٠٣,٤٨٩)	(١٥,٥٢٢,٨١٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٤٣,٣٩٥	-	-	-	٣٤٣,٣٩٥
بذلات أعضاء مجلس الإدارة	(٤٦٣,٠٠٠)	-	-	-	(٤٦٣,٠٠٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤١,٦٠٢,٨١٤)	(٢,٣٨٩,٩٣٩)	١,٠٩٣,٥٢٦	(٥٥,٨٤٦)	(٤٢,٩٥٥,٠٧٣)
صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	٤٣,٨٤١,٧١٤	٥٠,٧٠١,٢٤٨	٨,٤٧٣,٨٠٢	(١٠,٣٢١,٧٣١)	٩٢,٦٩٥,٠٣٣
ضريبة الدخل	(٢,٠٩٨٥,٧٠٤)	(١٢,٧٥٢,٨١٥)	(١,٩٣٨,٠١١)	(٤٠٩,٠١٢)	(٣٦,٠٨٥,٥٤٢)
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	٢٢,٨٥٦,٠١٠	٣٧,٩٤٨,٤٣٣	٦,٥٣٥,٧٩١	(١٠,٧٣٠,٧٤٣)	٥٦,٦٠٩,٤٩١
موزع كالتالى:					
صافي أرباح (خسائر) الفترة لمساهمي الشركة الأم	٢٠,٢٣٨,٢٢٨	٣٠,٧٨٩,١٦٠	٥٠,٥٩,٥٠٩	(١٠,٧٣١,٤٩٤)	٤٥,٣٥٥,٤٠٣
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٢,٦١٧,٧٨٢	٧,١٥٩,٢٧٣	١,٤٧٦,٢٨٢	٧٥١	١١,٢٥٤,٠٨٨
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	٢٢,٨٥٦,٠١٠	٣٧,٩٤٨,٤٣٣	٦,٥٣٥,٧٩١	(١٠,٧٣٠,٧٤٣)	٥٦,٦٠٩,٤٩١
الأصول					
الأصول	١١,٠٥٤,٤٤٦,٢٦٣	١,٩٧٢,٤٠٨,٧٢٤	٧٧,٨٩١,١٣٠	٩٥,٤٠٧,٢١٤	١٣,٢٠٠,١٥٣,٣٣١
الالتزامات	٨,٧٢٩,٢١٣,٨٨٣	١,٥٣٦,٢٦٥,٧٨٣	٥٢,٣١٦,٦٣٦	١١٣,٢٦٥,٩٨٤	١٠,٤٣١,٠٧١,٢٨٦

٣١ مارس ٢٠٢٣	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
٢٦٩,٨٢٧,٤٩٥	-	-	-	-	٢٦٩,٨٢٧,٤٩٥
نتائج أحالة محافظ حقوق مالية					
٦٨,٦٧٨,٤٦٧	-	-	-	-	٦٨,٦٧٨,٤٦٧
اتعاب المحافظ المدارة					
(٢,٩٤٣,٠٤٥)	-	-	-	-	(٢,٩٤٣,٠٤٥)
نتائج عمليات شركة التوريق					
(٦٠,٢٢٩,٠٨٩)	-	-	-	-	(٦٠,٢٢٩,٠٨٩)
تكلفة سداد مبرك صكوك / تخصيص					
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٢٧٥,٣٣٣,٨٢٨	-	-	-	٢٧٥,٣٣٣,٨٢٨
تكلفة تمويلية					
٢٨٥,٤٨٥,٥٦٦	-	-	-	-	٢٨٥,٤٨٥,٥٦٦
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية					
٢١,٧٤٧,٥٩٨	-	-	-	٤,١٤٨	٢١,٧٥١,٧٤٦
عوائد دائنة (الفائض التقدي)					
(١٧٤,٦٠٢,٣٧٣)	-	-	-	(٢٦,٦٧٣)	(١٧٤,٦٢٩,٠٤٦)
تكلفة تمويلية					
(٣,٤٠٢,٧٣٣)	-	-	-	-	(٣,٤٠٢,٧٣٣)
تكاليف تمويلية اخري					
١٢٩,٢٢٨,٠٥٨	-	-	-	(٢٢,٥٢٥)	١٢٩,٢٠٥,٥٣٣
صافي الدخل من العائد					
٨٥,٣٨٤,٤٧٣	-	-	-	٣,٩٨٦,٧٧١	٨٩,٣٧١,٢٤٤
إيرادات الاعتاب والعمولات					
(٣٣,٩٧٤,٧٦٣)	-	-	-	-	(٣٣,٩٧٤,٧٦٣)
مصروفات الاعتاب والعمولات					
٥١,٤٠٩,٧١٠	-	-	-	٣,٩٨٦,٧٧١	٥٥,٣٩٦,٤٨١
صافي الايراد من الاعتاب والعمولات					
نصيب الشركة في خسائر / أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية					
٦,١٦١,٨٠٦	-	-	-	(٣,٢١٤,٣٥٠)	٢,٩٤٧,٤٥٦
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية					
٤٦٢,١٣٣,٤٠٢	-	-	-	٧٤٩,٨٩٦	٤٦٢,٨٨٣,٢٩٨
التأمين والوساطة التأمينية					
-	٤٣٦,٩٦٦,٤٢٠	-	-	-	٤٣٦,٩٦٦,٤٢٠
الأقساط المباشرة					
-	(٧١,٢٩٢,٧٣٧)	-	-	-	(٧١,٢٩٢,٧٣٧)
مخصص الاخطار السارية					
-	(١٥٤,٥٤٩,٦٤٧)	-	-	-	(١٥٤,٥٤٩,٦٤٧)
أقساط إعادة التأمين الصادرة					
-	٣١١,١٢٤,٠٣٦	-	-	-	٣١١,١٢٤,٠٣٦
صافي الأقساط					
-	(٨٨,٣٣٩,٤٦٧)	-	-	-	(٨٨,٣٣٩,٤٦٧)
صافي التعويضات					
-	(٧٢,٥٣٩,٥٣٠)	-	-	-	(٧٢,٥٣٩,٥٣٠)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج					
-	٢,٤٩٦,١٦٣	-	-	-	٢,٤٩٦,١٦٣
رسوم اصدار وثائق					
-	(٣,١٢٦,٤٦١)	-	-	-	(٣,١٢٦,٤٦١)
مخصص التقلبات العكسية					
-	٤٩,٦١٤,٧٤١	-	-	-	٤٩,٦١٤,٧٤١
فائض الاكتتاب التأميني					
صافي الدخل من الاستثمار					
-	٢٣,٣٨٥,٨٥٠	٢٦٤,١٨٣	-	-	٢٣,٦٥٠,٠٣٣
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية					
-	٣٨٧,٩٠١	١٠,٣٤٨,١٢٧	-	-	١٠,٧٣٦,٠٣٨
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية					
-	-	(٢,٧٤٤,٨٣٠)	-	-	(٢,٧٤٤,٨٣٠)
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية					
-	٣٨٧,٩٠١	٧,٦٠٣,٣٠٧	-	-	٧,٩٩١,٢٠٨
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	٧٣,٣٨٨,٤٩٢	٧,٨٦٧,٤٩٠	-	-	٨١,٢٥٥,٩٨٢
صافي إيرادات تشغيل اخري					
٨,٧٧١,٤٩٠	٩٤٥,٨٠١	-	-	١,٠٨٥,٧٨٠	١٠,٨٠٤,٧٨٠
إيرادات تشغيل اخري					
(٦,٣٢٩,٦٨٥)	-	-	-	(٥٤٨,٠٦٠)	(٦,٨٧٧,٧٤٥)
مصروفات تشغيل اخري					
٢,٤٤١,٨٠٥	٩٤٥,٨٠١	-	-	٥٣٩,٤٢٩	٣,٩٢٧,٠٣٥
صافي إيرادات التشغيل الأخرى					
الاهلاكات والاستهلاكات					
(٢٣,٧٨٠,٥٦٨)	(٣,٣٥٠,٧٥٨)	(٤٨٥,٩٢٢)	(١٩٤,٧٧٢)	(٢٧,٨١٢,٠٢٠)	(٢٧,٨١٢,٠٢٠)
أجور ومرتبات					
(١١٧,٧٢٨,٨٠٣)	(٢١,٤٨٤,٣٦٦)	(٤,٥٧٣,٩١٣)	(٥,٨٦٠,٢٩٤)	(١٤٩,٦٤٧,٧٧٦)	(١٤٩,٦٤٧,٧٧٦)
مصروفات اخري					
(٣٣,٢٢٥,٣٨٤)	(٥,٨٧٩,٦٣٠)	(١,٦٣٣,٣٤١)	(٢,٣١٣,٩٠٠)	(٤٣,٠٥١,٤٤٥)	(٤٣,٠٥١,٤٤٥)
مصروفات دعاية وإعلان					
(١٧,٨٥٧,٧٦٤)	(١,٥٢٠,٧٥٩)	(٩٧٤,١٧١)	(١,٧٨٥,٦١٢)	(٢٢,١٣٨,٣٠٦)	(٢٢,١٣٨,٣٠٦)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)					
(١٠,٦٥٩,٩٩٨)	(٣٧٧,٩١٣)	-	-	(١١,٠٣٧,٤١١)	(١١,٠٣٧,٤١١)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة					
(٣٧,٠٠٠)	-	-	-	(٣٧,٠٠٠)	(٣٧,٠٠٠)
مخصص خسائر لتأمينية متوقعة					
(٧٦,٧٦٩,٦٢٢)	(٢,٩٩٣,٦٩٠)	١٢٠,١٠١	(٧,٥٥١)	(٧٩,٦٥٠,٧٦٢)	(٧٩,٦٥٠,٧٦٢)
(٢٨٠,٣٩١,٦٣٩)	(٣٥,٦٠٧,١١٦)	(٧,٥٤٧,٢٤٦)	(١٠,١٦١,٣١٩)	(٣٣٣,٧٠٧,٣٢٠)	(٣٣٣,٧٠٧,٣٢٠)
صافي أرباح / (خسائر) الفترة قبل الضريبة					
١٨٤,١٨٣,٥٦٨	٣٨,٧٢٧,١٧٧	٣٢٠,٢٤٤	(٨,٨٧١,٩٩٤)	٢١٤,٣٥٨,٩٩٥	٢١٤,٣٥٨,٩٩٥
ضريبة الدخل					
(٦٠,٨٣٨,٧٣٨)	(٨,٢٩٤,٥٥١)	(٣,٥٣٧)	(٨٧٩,٠٣٦)	(٧٠,٠١٥,٨٦٢)	(٧٠,٠١٥,٨٦٢)
صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة	١٢٣,٣٤٤,٨٣٠	٣٠,٤٣٢,٦٢٦	٣١٦,٧٠٧	(٩,٧٥١,٠٣٠)	١٤٤,٣٤٣,١٣٣
موزع كالتالي:					
١٢٠,٩٥٤,٠١١	٢٤,٣٦٩,٤٢٣	٣٤٠,٤٨٦	(٩,٧٥١,٩٣٨)	١٣٥,٩١١,٩٨٢	١٣٥,٩١١,٩٨٢
صافي أرباح / (خسائر) العام لمساهمي الشركة الأم					
٢,٣٩٠,٨١٩	٦,٠٦٣,٢٠٣	(٢٣,٧٧٩)	٩٠,٨	٨,٤٣١,١٥١	٨,٤٣١,١٥١
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة					
١٢٣,٣٤٤,٨٣٠	٣٠,٤٣٢,٦٢٦	٣١٦,٧٠٧	(٩,٧٥١,٠٣٠)	١٤٤,٣٤٣,١٣٣	١٤٤,٣٤٣,١٣٣
الأصول					
٨,٨٣٤,٢١٩,٦٥٢	١,١٧٤,٠١٨,٢٥٦	٥٧,٤٢٩,١٠٨	٨٣,٢٤٤,٦٤٤	١٠,١٤٨,٩٣١,٦٦٠	١٠,١٤٨,٩٣١,٦٦٠
الالتزامات	٦,٥٨٨,٦٩٧,٦٣٢	٨٠,٩٧٢٨,٩٢٣	٣٩,٣٤٣,٠٤٦	٨٢,٩٠٧,٦٧٧	٧,٥٠٠,٦٧٧,٢٧٨

تابع التقارير القطاعية

يمثل الحدود أدناه مالي:

٣١ مارس ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			
نصيب الشركة في	خسائر / أرباح	ناتج عمليات شركة	نصيب الشركة في	خسائر / أرباح	ناتج عمليات شركة	
	الشركات بطريقة	التوزيع		الشركات بطريقة	التوزيع	
	حقوق الملكية			حقوق الملكية		
١,١٧٠,١٦٢	١,١٧٠,١٦٢	-	-	-	-	الأنشطة التمويلية
٢٩,٠٦٠	٢٩,٠٦٠	-	٢١,٢٢٠	٢١,٢٢٠	-	ناتج أحالة محافظ حقوق مالية
١,١٩٩,٢٢٢	١,١٩٩,٢٢٢	-	٢١,٢٢٠	٢١,٢٢٠	-	اتعاب المحافظ المدارة
٤٣,٧١٥,٣٤٨	١٠,٤٥١,٦٨٧	٣٣,٢٦٣,٦٦١	٣٤,٦٨٠,٥٢٥	٢١,٨٥٣,٦٥٥	١٢,٨٢٦,٨٧٠	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
٧,٢٤٧,٩٠٤	٢,٥٠٢,٦١٥	٤,٧٤٥,٢٨٩	٧,٩٤٦,٠٣٧	٢,٤٨٣,١٥٩	٥,٤٦٢,٨٧٨	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
(٣٤,٥٦١,٤٩٧)	(٩٢٧,١١٣)	(٣٣,٦٣٤,٣٨٤)	(١٦,١٥٨,٠٠٨)	(٤,٢٣٢,٢٤٥)	(١١,٩٢٥,٧٦٣)	عوائد دائنة (الفائض النقدي)
(٢,٠٥٤,٤٦٣)	(٦١,٢٠٤)	(١,٩٩٣,٢٥٩)	(٧٨٠,٩٣٦)	(١٢٩,٨٥١)	(٦٥١,٠٨٥)	تكلفة تمويلية
١٤,٣٤٧,٢٩٢	١١,٩٦٥,٩٨٥	٢,٣٨١,٣٠٧	٢٥,٦٨٧,٦١٨	١٩,٩٧٤,٧١٨	٥,٧١٢,٩٠٠	تكاليف تمويلية اخري
٢,١٣٢,٤٩٧	٢,١٣٢,٤٩٧	-	١,٠٠٩,٩٣٠	١,٠٠٩,٩٣٠	-	صافي الدخل من العائد
(١,٧٤٤,٨٥٥)	(١,٧٤٤,٨٥٥)	-	(٥١١,٤٥٧)	(٥١١,٤٥٧)	-	إيرادات الاتعاب والعمولات
٣٨٧,٦٤٢	٣٨٧,٦٤٢	-	٤٩٨,٤٧٣	٤٩٨,٤٧٣	-	مصروفات الاتعاب والعمولات
٣,٨٨٢,٤٤٢	٣,٨٨٢,٤٤٢	-	٥,٨٩٣,٣٦٢	٥,٨٩٣,٣٦٢	-	صافي الإيراد من الاتعاب والعمولات
(٣,٣٠٩,٧٥٧)	(٣,٣٠٩,٧٥٧)	-	(٣,٨٥٥,٨٠٦)	(٣,٨٥٥,٨٠٦)	-	إيرادات مبيعات سلع وخدمات
٥٧٢,٦٨٥	٥٧٢,٦٨٥	-	٢,٠٣٧,٥٥٦	٢,٠٣٧,٥٥٦	-	تكلفة مبيعات سلع وخدمات
١,٩٦٧,٨٤٩	١,٩٦٧,٨٤٩	-	٣٩,٦٧٢,٠٠٤	٣٩,٦٧٢,٠٠٤	-	صافي مبيعات السلع و الخدمات
(٦,٥٧٩,٥٣٧)	(١,٢٥٥,١٨٥)	(٥,٣٢٤,٣٥٢)	(٣٧,٢٧٩,٧٣٧)	(٣٥,٨٤٢,٤٢٨)	(١,٤٣٧,٣٠٩)	إيرادات تشغيل اخري
(٤,٦١١,٦٨٨)	٧١٢,٦٦٤	(٥,٣٢٤,٣٥٢)	٢,٣٩٢,٢٦٧	٣,٨٢٩,٥٧٦	(١,٤٣٧,٣٠٩)	مصروفات تشغيل اخري
						صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى
(٣٦٥,٥٠٢)	(٣٦٥,٥٠٢)	-	(١,٢٣٩,١٧٣)	(١,٢٣٩,١٧٣)	-	الاهلاكات والاستهلاكات
(١٢,١٧٨,٣١٥)	(١٢,١٧٨,٣١٥)	-	(١١,٦٨٦,٤٠٥)	(١١,٦٨٦,٤٠٥)	-	أجور ومرتبآت
(٧,٢٤٣,٠١٧)	(٧,٢٤٣,٠١٧)	-	(٢٢,٨٥٥,٣٩٠)	(٢٢,٨٥٥,٣٩٠)	-	مصروفات اخري
(٧٦٤,٤٧٥)	(٧٦٤,٤٧٥)	-	(٦٠٨,٤٥٠)	(٦٠٨,٤٥٠)	-	مصروفات البيع والتوزيع
-	-	-	(٤,٠٠٥)	(٤,٠٠٥)	-	مخصصات
(١٢٧,١٧٠)	(١٢٧,١٧٠)	-	(٢٩١,٠٤٥)	(٢٩١,٠٤٥)	-	مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)
١٢,٨١٤,٠٢٢	١٢,٨١٤,٠٢٢	-	(٣٣,٤٤٣,٠٢٠)	(٣٣,٤٤٣,٠٢٠)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١,٧٨٥,٠٤٣)	(١,٧٨٥,٠٤٣)	-	-	-	-	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٠٢,٣٠٠	١,٣٠٢,٣٠٠	-	(٣,٢١١,٧٨٩)	(٣,٢١١,٧٨٩)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨,٣٤٧,٢٠٠)	(٨,٣٤٧,٢٠٠)	-	(٧٣,٣٣٩,٢٧٧)	(٧٣,٣٣٩,٢٧٧)	-	
٣,٥٤٧,٩٥٣	٦,٤٩٠,٩٩٨	(٢,٩٤٣,٠٤٥)	(٤٢,٧٠٢,١٤٣)	(٤٦,٩٧٧,٧٣٤)	٤,٢٧٥,٥٩١	صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
(٧٤٣,٠٤٨)	(٧٤٣,٠٤٨)	-	(٤٥١,٧٤٢)	(٤٥١,٧٤٢)	-	ضريبة الدخل
٢,٨٠٤,٩٠٥	٥,٧٤٧,٩٥٠	(٢,٩٤٣,٠٤٥)	(٤٣,١٥٣,٨٨٥)	(٤٧,٤٢٩,٤٧٦)	٤,٢٧٥,٥٩١	صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة
٢,٨٠٤,٩٠٥	٥,٧٤٧,٩٥٠	(٢,٩٤٣,٠٤٥)	(٤٣,١٥٣,٨٨٥)	(٤٧,٤٢٩,٤٧٦)	٤,٢٧٥,٥٩١	موزع كالتالي:
(٢,٨٠٠,٤٩٤)	(٢,٨٠٠,٤٩٤)	-	٢٧,٧٨٦,٤٣٦	٢٧,٧٨٦,٤٣٦	-	حقوق مساهمي الشركة الام
٤,٤١١	٢,٩٤٧,٤٥٦	(٢,٩٤٣,٠٤٥)	(١٥,٣٦٧,٤٤٩)	(١٩,٦٤٣,٠٤٠)	٤,٢٧٥,٥٩١	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٧- نتائج إحالة محافظ حقوق مالية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦,٣٦٣,٠٩٠	١١,٩٢٨,٠٤٣	نتائج تصكيك محافظ حقوق مالية
٥٨,٦٦٦,٣٩٢	٦٩,٣٧٤,٤٨٥	نتائج خصم محافظ حقوق مالية
١٩٤,٧٩٨,٠١٣	١٤,٦٠٢,٤٠٣	نتائج توزيع محافظ حقوق مالية
٢٦٩,٨٢٧,٤٩٥	٩٥,٩٠٤,٩٣١	

٨- أتعاب المحافظ المدارة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥,١٣٠,٠٨٤	٣٥,١٣٤,٠٢٨	أتعاب إصدارات التوزيع
٢١,٧٩٩,٨٣٢	١٨,٨٨١,٢٢٩	إيراد خصم مخصص الضمان
٣٠,٦٢٦,٢٧٥	٣٩,٣٨٩,٥٧٢	أتعاب إدارة صكوك
٦٠٤,٥٧٢	١٧٤,٩١٢	أتعاب الإدارة وحافز الأداء*
٤٥٧,٧٠٤	٩٤٣,٩٢٦	إيرادات مرتجعات تأمين
٦٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	أتعاب تحصيل
٦٨,٦٧٨,٤٦٧	٩٤,٦٤٨,٦٦٧	

*يمثل نصيب الشركة الأم في أتعاب إدارة الشركات الشقيقة طبقاً لعقود الإدارة التي تنص على استحقاق الشركة الأم أتعاب إدارية بنسبة ٢.٥٪ سنوياً من الرصيد القائم لمحفظة العملاء.

٩ - نتائج عمليات شركة التوريد

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣,٢٦٣,٦٦٢	١٢,٨٢٦,٨٧٠	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
٤,٧٤٥,٢٩٠	٥,٤٦٢,٨٧٨	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(٣٣,٦٣٤,٣٨٤)	(١١,٩٢٥,٧٦٣)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريد
(١,٧٤١,٠٦٠)	(٥٨٠,٤٦٦)	تكلفة وثائق تأمين
(٦٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	اتعاب المحصل
(٢٥٢,١٩٩)	(٧٠,٦١٩)	اتعاب أمين الحفظ
(٥,٢٦٤,٣٥٤)	(١,٣٨٢,٣٠٩)	أتعاب الإصدارات
(٢,٩٤٣,٠٤٥)	٤,٢٧٥,٥٩١	

١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢,٤٨٦,٢٣٧	٢١٩,٥٨٣,١٧٤	فوائد تمويل سيارات
٤٧,٠٥٤,٨٠٧	٦٣,٦٣٠,٥٦٧	فوائد تمويل عقاري
٣١,٩٥٣,٩١١	٤٠,١٣٤,٤٩٩	فوائد تخصيص
٥٠,١٧٥,٥٤٢	٧٤,٤٧٢,٦٧٢	فوائد عقود التأجير التمويلي
٨٥,٥٤٩,٤٧٢	١٢٢,٧٤٥,٣٢٣	فوائد تمويل تسوق
١٤,٦٨٢,٧٢٤	٢٢,٧٤٦,١٤٢	فوائد تمويل سلع استهلاكية - خدمات
٣,٥٨٢,٨٧٣	٨,٠٦٢,٥٥٣	إيرادات غرامات تأخير
٢٨٥,٤٨٥,٥٦٦	٥٥١,٣٧٤,٩٣٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١١ - إيرادات الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤١,٨٩١,٧٢٧	٣٣,٢٦١,٣٠٣	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٢٥,٤٦٥,٠٠٠	-	إيرادات خدمات ترويج وتغطية إكتتاب
١٤,٩٠٩,٣٢١	٢,١٢٣,٠٦٣	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٢,٤٦١,٠٨١	٢,٧٣١,٣٦٧	إيرادات تعاقدية
٥٨٢,٣١٥	٤٥٧,٧٢٥	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
٣,٩٣٦,٢٠٦	٣,٤٢١,٥٠١	إيرادات خدمات تحصيل للغير
٤٦,٩٨٢	٢٤,٦٨٩	إيرادات خدمات إدارة أصول
٥٣,٨٦٨	٤٧٤,١٩٩	عمولات سداد للغير
٢٤,٧٤٤	١٨,٥٤٥	متنوعة
٨٩,٣٧١,٢٤٤	٤٢,٥١٢,٣٩٢	

١٢ - مصروفات الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٧,٤٦٣,٤٦٦	٣٠,٣٦٥,٧٠١	عمولات تمويلات
٦,٠٧٧,٥٠٠	١,٣٠٦,٦٩٤	مصروفات خدمات ترويج
٣١١,١٥٧	٣٦٢,٦١٧	مصروفات تأمين عقود تأجير تمويلي
١,٦٥١	-	اتعاب تحصيل
١٢٠,٩٨٩	١٣١,١٨٦	اتعاب وعمولات أخرى
٣٣,٩٧٤,٧٦٣	٣٢,١٦٦,١٩٨	

١٣ - صافي التعويضات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣,٤٥١,٢٧٥	١٥٦,٢٩١,٣٨٦	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٤,٨٨٨,١٩٢	١٧,٩٦٢,٧٨٢	مخصص التعويضات تحت التسوية
٨٨,٣٣٩,٤٦٧	١٧٤,٢٥٤,١٦٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٤ - عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٧,٣٤٠,١٣٦	٨٠,١٧١,٠٩٣	عمولات مباشرة
٤٠,٥٥٦,٨٣١	٧٠,٦٨٤,٢٣٣	تكاليف الإنتاج
٤١٥,١٧٩	٥٧٤,١٤٦	مصروفات بنكية
(١٥,٧٧٢,٦١٦)	(١٠,٨٩٩,٥٤٩)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
<u>٧٢,٥٣٩,٥٣٠</u>	<u>١٤٠,٥٢٩,٩٢٣</u>	

١٥ - إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٠,٣٤٨,١٣٧	٢٦,٦٩٧,٤٥٠	إيرادات خدمات وساطة تأمينية
٣٨٧,٩٠١	١٧٥,٧٨٠	إيرادات متنوعة
<u>١٠,٧٣٦,٠٣٨</u>	<u>٢٦,٨٧٣,٢٣٠</u>	

١٦ - مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢,٧٣٦,٣٢٠	١٠,٠١١,١٧٣	تكلفه مبيعات خدمات وساطة تأمينية
٨,٥١٠	١٤,٦٣٢	مصروفات بنكية وساطة تأمينية
<u>٢,٧٤٤,٨٣٠</u>	<u>١٠,٠٢٥,٨٠٥</u>	

١٧ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,١١٤,٢٩٨	٤,٠٨٠,٠٦٢	اتعاب إدارة الصكوك
٩٥٩,٤٥٩	٣,٣٠٢,٤٨٣	إيرادات مبيعات خدمات إعلانية
١٩٨,٧٠٠	٢٠٦,١٦١	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
٢٨,٠٠٠	٣٠,١٠٠	إيرادات تقييمات تأجير تمويلي
٨٤,٩٥٢	٧٤,٥٣٣	إيرادات تأجير للغير
٦٢٤,٩٩٩	٦٢٤,٩٩٩	إيرادات إصدارات صكوك
٩,٩٤٧	-	إيرادات خدمات تحصيل من العملاء
١٧٢,٦٦٤	٣٣٥,٨٨٩	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
-	٨٢٧,٨١٨	متحصلات من ديون معدومة
٤,٦١١,٧٦١	٦٤,١٩٥	أخرى
١٠,٨٠٤,٧٨٠	٩,٥٤٦,٢٤٠	

١٨ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٩٢٤,١٢٨	٥,٤٥٨,٨٩٨	اتعاب الاستعلام الائتماني
٣٧٣,٦٤١	٤٠١,٢٧٣	تكاليف تشغيل - المعاملات الرقمية
٢,٦٥٩,٧٠١	٣,٠٧٨,٧٩٠	مصروفات إصدارات الصكوك
٤٥٧,٣٢٤	-	مصروفات خدمات إعلانية
-	٦١٥,٥٥٢	مصروفات خدمات تحصيل
٣٧٢,٢١٥	٤٧٧,٩٧٢	مصروفات تشغيل أخرى
٩٠,٧٣٦	٦٣٨,٣٦٣	عمولات خدمات
٦,٨٧٧,٧٤٥	١٠,٦٧٠,٨٤٨	

١٩ - الإهلاكات والاستهلاكات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٨٤٦,٧٧١	١٥,٩٨٦,٧٦١	اهلاك الأصول الثابتة
١٣,٩٥٩,١٩٥	١٥,٥٤٦,٨٤٤	استهلاك أصول حق انتفاع
٦,٠٥٤	٣٢,٤٣١	استهلاك أصول غير ملموسة
٢٧,٨١٢,٠٢٠	٣١,٥٦٦,٠٣٦	

٢٠ - مصروفات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦,٦٠٨,١٦٨	٧,١٤٨,٥٨١	أتعاب مهنية واستشارات
٢,٩١٢,٠٥٧	٣,٦٠٥,٤٦٣	المساهمة التكافلية
٣,٠٢٤,٦٥٣	٣,٩٥٣,٨٠١	إيجار الفروع والسيارات
٥٤٦,١٧٥	٦٢٥,٥٥٠	مصروفات إعلانات وتجديد بورصة
٥٢٧,٥٧٣	٥٤٨,٤٩٢	تشغيل سيارات
٤٦٥,٠٨١	٤٧٧,٠٥٦	تكلفه نقل أموال
١,٩٤١,٥٣١	١,٨٥٤,٨٠٦	أدوات كتابيه ومطبوعات
٨٦٨,٩٨٦	٥١٤,٨١٤	دورات تدريبه للعاملين
٥١٠,٢٠٤	١,١٣٦,٦٣٦	انتقالات
٨١٨,٨٥٠	٣٧٦,٨١٦	تكلفه خدمات مجانية للعملاء
٤,٤٢٧,٢٨١	٥,٦٥٨,٥٧٧	مصروفات أنظمة تشغيل ومواقع إلكترونية
٩,٤٩٦,١٠٩	٩,٥٢٧,١٨٦	مصروفات مقرات
٣,٢٧٨,٥٠٧	٧,٩٢٨,٤٥٦	مصروفات إقامه و ضيافه
٢,٩١٣,٣٥٠	٥,٢٩١,٠٩٦	رسوم واشتراكات
٤,٧١٢,٩٢٠	٢,٠٨٣,٧٩٥	مصروفات أخرى
٤٣,٠٥١,٤٤٥	٥٠,٧٣١,١٢٥	

٢١ - مخصص خسائر الائتمانية متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٣,٤٢٤,١٣٧	٤٠,٤٢٤,٢٨١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (عملاء)
٤٦٦,٨٦٣	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (نقدية)
(٧,٢٢١,٠٥٥)	١٤٧,٦٨٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينون)
٢,٩٩٠,٠٤١	٢,٣٩٠,٥٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينو عمليات تأمين)
(٩,٢٢٤)	(٧,٤٣٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (استثمارات)
٧٩,٦٥٠,٧٦٢	٤٢,٩٥٥,٠٧٣	

٢٢ - ضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٤,٦٨٦,٤٦٠	٢٦,٥٥١,١٥٨	ضرائب الدخل الحالية
(٨٣٣,٨٣١)	(١,٣٩٨,٩٠٣)	ضرائب الدخل المؤجلة
٦,١٦٣,٢٣٣	١٠,٩٣٣,٢٨٧	ضرائب اذون و سندات خزانه
٧٠,٠١٥,٨٦٢	٣٦,٠٨٥,٥٤٢	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	أصول ضريبية مؤجلة
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٧٥٢,٠٠٧	١٠,٥٣٦,٢١٣	فروق عملات اجنبيه
-	٨٤,٤٧٠,٤٢٨	محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٧٥٢,٠٠٧	٩٥,٠٠٦,٦٤١	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	التزامات ضريبية مؤجلة
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٨٥٧,٣٩٨	١٢,٢٣٤,٠٢٢	الأصول الثابتة (الإهلاك)
١٨,٦٢٥,٦٥٥	-	محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٢,٤٨٣,٠٥٣	١٢,٢٣٤,٠٢٢	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	سعر الضريبة الفعلي
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٤,٣٥٨,٩٩٥	٩٢,٦٩٥,٠٣٣	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	سعر الضريبة
٤٨,٢٣٠,٧٧٤	٢٠,٨٥٦,٣٨٢	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٢١,٧٨٥,٠٨٨	١٥,٢٢٩,١٦٠	أثر التسويات الضريبية
٧٠,٠١٥,٨٦٢	٣٦,٠٨٥,٥٤٢	ضريبة الدخل
٣٢.٦٦%	٣٨.٩٣%	سعر الضريبة الفعلي

٢٣ - نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

يحسب النصيب الأساسي المرجح للسهم بقسمة صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الام على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة.

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١٣٥,٩١١,٩٨٢	٤٥,٣٥٥,٤٠٣	صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
١,١٨٨,٠٢٥,٨٦٥	١,١٨٤,٩٤٨,٦٢٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠.١١	٠.٠٤	نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

٢٤ - نقدية وإرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١,٠٤٣,٩٤٠,٣٨٢	٨٠١,٩٦٨,٣٧٨	بنوك - حسابات جارية
١٧,٥٥٧,٨٠٧	١٥,٣٥٣,٤٦٩	نقدية بالخرينة
٤,٥٦٩,٠٦٠	٥,٣٦٧,٤١٩	ودائع استحقاق اقل من ٣ أشهر
١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	٨٢٢,٦٨٩,٢٦٦	

* وفقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٤٥٧٥ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وكذا وفقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ بشأن بعض الاستثناءات الجوازية في تطبيق معيار المحاسبة رقم (٤٧ - الأدوات المالية) تم استثناء الحسابات الجارية والودائع بالعملية المحلية لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري والمستحقة خلال شهر بحد أقصى من تاريخ القوائم المالية من الاعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٥ - محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤	٤,٨٣٩,٠١٣,٠٥٩	٢٥-١ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٨٨,٤٥٦,٢٣٠	٣,٩٠٢,٧٥١,٢٧١	٢٥-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
٨,٤٠٠,٦٩٥,٣٨٤	٨,٧٤١,٧٦٤,٣٣٠	

٢٥-١ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
٢,٨٣٥,٤٥٧,١٦٠	٣,٠٦٥,٨٧٠,٠٣٠	عملاء تمويل سيارات
١,٧٧٦,٧٨١,٩٩٤	١,٧٧٣,١٤٣,٠٢٩	عملاء تمويل سلع وخدمات
٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤	٤,٨٣٩,٠١٣,٠٥٩	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢-٢٥ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
١٥,٠٣٩,٤٤١	٤٢١,٢٩٥,٢٨٨	١٣,٧٣٥,٢٥٤	٤٣١,٦٦٥,٦٣٣	عملاء تمويل تسوق
-	٢٠,٠١٧,٢١٩	-	١٩,٦٦٩,٣٤٣	عملاء خدمات
٩٤٣,١٢٥,٤٣٩	٨٩٢,٨١٣,٧٣٨	٩٥١,٧٣٥,٧١٧	٩٠٧,٠٦٠,٢٥٠	عملاء تأجير تمويلي
١٦٤,٦٢٦,٧٥٩	٦١٩,٦٠٦,٩١٥	١٧٥,٩٤٢,٠٢٤	٦٦٠,٤٠٤,٣٩٤	عملاء تخصيص
٢,٣٩٨,٩٣٢,٢٢٢	٥٥٤,١٩٦,٥٤٥	٢,٤٢٦,٨٩٤,٩٥٣	٥٩٧,٦٤٧,٧١٦	عملاء تمويل عقاري
٣,٥٢١,٧٢٣,٨٦١	٢,٥٠٧,٩٢٩,٧٠٥	٣,٥٦٨,٣٠٧,٩٤٨	٢,٦١٦,٤٤٧,٣٣٦	الإجمالي
				يخصم:
(١,١١٧,٦٣٥,١٢٤)	(٨٠٣,٣٧١,١٥٠)	(١,١٤١,٥٩٠,٦٤٨)	(٨٩٠,٥١٥,٤٣١)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة
				وغير محتسبة
(١٨٧,١٥٠,٩١٠)	(١٣٣,٠٤٠,١٥٢)	(١٤٤,٩٢٤,٦٢١)	(١٠٤,٩٧٣,٣١٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
٢,٢١٦,٩٣٧,٨٢٧	١,٥٧١,٥١٨,٤٠٣	٢,٢٨١,٧٩٢,٦٧٩	١,٦٢٠,٩٥٨,٥٩٢	الصافي
٣,٧٨٨,٤٥٦,٢٣٠		٣,٩٠٢,٧٥١,٢٧١		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	**وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:
١٤١,٦٤٦,٦٠٤	٣٢٠,١٩١,٠٦٢	الرصيد في أول الفترة/ العام
٤٢٢,٨٦٧,٩٤٩	١٨,٢٦٤,٩٥٧	المكون خلال الفترة / العام
(١٧٩,٣٨٦,٩٦٩)	(٢١,٨٢٤,٩٨٧)	انتفي الغرض منه
(٦٤,٩٣٦,٥٢٢)	(٦٦,٧٣٣,٠٩٨)	المستخدم خلال الفترة / العام
٣٢٠,١٩١,٠٦٢	٢٤٩,٨٩٧,٩٣٤	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٦ - مدينو عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١١٦,٠٦٨,٥٦٦	١٤٩,١٢٥,٢٥٦	أقساط تحت التحصيل
٢٢,٦٢٤,٣٢٣	٣٩,٨١٨,٦٢١	شيكات آجلة
٣٢٦,٠٧٩,٦٨٤	٥٥٧,٠٤٧,١٧١	حسابات جارية للمؤمن لهم
٤٦٤,٧٧٢,٥٧٣	٧٤٥,٩٩١,٠٤٨	الإجمالي
(١١,٠٤٨,٣١٤)	(١٣,٤٣٨,٨٥٢)	مجمع خسائر الاضمحلال
٤٥٣,٧٢٤,٢٥٩	٧٣٢,٥٥٢,١٩٦	

وفيما يلي بيان بحركة مجمع خسائر الاضمحلال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٥,٢٣٥,٧٥٢	١١,٠٤٨,٣١٤	الرصيد في اول الفترة / العام
٧,٣٥٨,٥٥٧	٦,٦٧٤,٥١٣	المكون خلال الفترة / العام
(١,٥٤٥,٩٩٥)	(٤,٢٨٣,٩٧٥)	انتفي الغرض منة
١١,٠٤٨,٣١٤	١٣,٤٣٨,٨٥٢	الرصيد اخر الفترة / العام

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٧ - استثمارات بطريقة حقوق الملكية

اسم الشركة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة
	٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	المساهمة	جنية مصري	المساهمة	جنية مصري
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	٤٩%	١٢,٠٩٤,٥٦٠	٤٩%	١١,٩٨١,٠٨٤
شركة ستار لتقسيط السيارات	٣٣.٤%	٤,٨٧٩,٥٨٠	٣٣.٤%	٤,٩١٨,٢٠٥
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	٤٩%	١٢,٧٥٣,١٧٣	٤٩%	١٢,٤٧٢,٠٦٠
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	٤٩.٩%	٧,٨٧٠,٠٤٠	٤٩.٩%	٧,٥٥٤,٤٣٦
شركة وصلة براورز - جزيرة كايمان (إيضاح ٤٧)	٥٢.٦%	١١٦,٢٠٢,٤٧٦	٤٣.١%	٨٧,٧١٢,٧٩١
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	٤٠%	٥٨,٥٨٦,٧٢٤	٤٠%	٧٣,٦٩٣,٧٢٢
شركة موتور كير - سيرفيس	٤٩.٢%	١,٥٥٩,٠٢٠	٤٩.٢%	٥٢٩,٩٧٢
شركة كارزامي القابضة	٤١.٧%	٨,٢٧١,١٣٠	٤١.٧%	٧,٦١٠,٤٢٣
		<u>٢٢٢,٢١٦,٧٠٣</u>		<u>٢٠٦,٤٧٢,٦٩٣</u>

٣١ مارس ٢٠٢٤	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براورز - جزيرة كايمان	شركة موتور كير - سيرفيس	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	كارزامي القابضة
إجمالي الأصول	٣٠,٣٨٥,٠١١	١٥,٢٢٩,٨٣٣	٧٣,٣٢٩,٥٣٧	٢٥,١٦٢,٧٣٤	٢٦٢,٢٩٨,٦٢٧	٩,١٣٨,٨٣٨	١,٠٣٥,٣٥٩,١٣٩	٣٧,٩٥٧,٨٥٥
إجمالي الالتزامات	(٥,٦٧٣,٥٤٤)	(٥٢٣,٤٨١)	(٥٢,١٦٣,٠٨٥)	(٩,٤١٩,٥٠٥)	(١٠٦,١٤٥,٢٦٩)	(٥,٩٧٠,١٠٠)	(٦٢٢,٠٩٧,٤٧٧)	(١٠,٢٨٤,٤٣٠)
صافي الأصول	٢٤,٧١١,٤٦٧	١٤,٧٠٦,٣٥٢	٢١,١٦٦,٤٥٢	١٥,٧٤٣,٢٢٩	١٥٦,١٥٣,٣٥٨	٣,١٦٨,٧٣٨	٤١٣,٢٦١,٦٦٢	٢٧,٦٧٣,٤٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براورز - جزيرة كايمان	شركة موتور كير - سيرفيس	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	كارزامي القابضة
إجمالي الأصول	٢٨,٠٤٠,٥٣٠	١٥,٢٦٤,٦٦٣	٤٤,٢١٠,٧٣٣	٢٦,٣٧١,٩٦٨	٢٢٨,١٥٩,٦٠٠	٥,٨٣٦,٦٦١	٦٦٤,٣٥٨,٤١٣	٣٢,٨٨٤,٢٩١
إجمالي الالتزامات	(٣,٥٥٠,٩٢٧)	(٤٤٢,٦٥٦)	(١٨,٧٤٧,٦٢٦)	(١١,٢٦٠,٠٧٢)	(٥٨,٧٤٩,٢٢٢)	(٤,٧٥٩,٤٨٣)	(٣٣٦,١٤٥,٥٣٣)	(٦,٧٩٦,٤٣٦)
صافي الأصول	٢٤,٤٨٩,٦٠٣	١٤,٨٢٢,٠٠٧	٢٥,٤٦٣,١٠٧	١٥,١١١,٨٩٦	١٦٩,٤١٠,٣٧٩	١,٠٧٧,١٧٨	٣٢٨,٢١٢,٨٨٠	٢٦,٠٨٧,٨٥٥

ملحوظة:

نصيب الشركة (كونتكت للتمويل) شركة تابعة للشركة الام من الخسائر في موتور كير ايجيبت قد تجاوز نسبة المساهمة في راس المال.

٢٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
٩٢٤,٨٨٥,٨٦٣	٩٩٦,٣٨٦,٠٨٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)
٢٣,٠٨٧,٦٤٥	٤٣,٠١٦,٧٣٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٦٣,٨٦٩,٤٩٠	١,٠٥٥,٢٩٨,٧٩٧	

(أ) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري *
٦,٣٣٦,٢٣٢	٦,٣٣٦,٢٣٢	إيه أي فينتشر
٣,١٤٦,٠٠٠	٣,١٤٦,٠٠٠	ساكنين
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢	

* يتمثل في استثمار إلزامي وتم تقييم الاستثمار بالتكلفة نظراً لأنها غير مقيدة بسوق نشطة ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق بها اخذاً في الاعتبار الاتي:

- الشركات غير مقيدة في البورصة.
- تمتلك المجموعة حصة ضئيلة في تلك الشركات، الامر الذي يعوق الوصول الي معلومات تفصيلية ودقيقة لأجراء عملية التقييم للوصول الي القيمة العادلة.
- صافي حقوق الملكية من واقع القوائم المالية يعكس عدم وجود أي مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

(ب) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٩,٨٩٠,٤١٩	٦٤٧,٩٨٣,٣٣٦	أذون خزانة
٤٤,٩٥٨,٥٤٧	٤٤,٩٦٥,٣٧٩	صكوك
٣٦,٤٩٧,٣٤٣	٣٤,٦٥٣,١٣٦	سندات توريق
٢٦٣,٥٣٩,٥٥٤	٢٦٨,٧٨٤,٢٣٢	سندات خزانة
٩٢٤,٨٨٥,٨٦٣	٩٩٦,٣٨٦,٠٨٣	

(ج) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٠٨٧,٦٤٥	٤٣,٠١٦,٧٣٢	صندوق استثمار شركة ثروة لتأمينات الحياة
٢٣,٠٨٧,٦٤٥	٤٣,٠١٦,٧٣٢	

٢٩ - فائض عمليات التوريق

في إطار النشاط العادي قامت مجموعة شركات كونتكت للتمويل بإجراء عمليات توريق للحقوق المالية نتج عنها تحويل أصول مالية لشركة ثروة للتوريق وفيما يلي بيان بالأصول والالتزامات المالية لإصدارات سندات التوريق القائمة لشركة ثروة للتوريق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
جنية مصري	جنية مصري	
٣١٥,٩٢٤,٧٥٧	٢٢٥,٧٧٤,٠٠٦	محافظ الحقوق المالية
(٦,١٥١,٧٤٢)	٩٧٥,٢٣٦	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
١٠٢,٢٣٧,٢٥٩	٧٣,٢٤٨,٢٦١	نقدية لدى أمين الحفظ
٤١٢,٠١٠,٢٧٤	٢٩٩,٩٩٧,٥٠٣	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٣٧٨,٠٠٢,٣٨٨)	(٢٦٦,٣٥٨,٠٩٩)	(يخصم): قرض السندات
(١٢٤,٣٦٢)	(٨٥,٢٥٤)	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
٣٣,٨٨٣,٥٢٤	٣٣,٥٥٤,١٥٠	فائض عمليات التوريق

- علما بأن شروط استبعاد الأصول المالية قد انطبقت على الأصول المالية المحالة لشركة ثروة للتوريق.

٣٠ - الأطراف ذات العلاقة

٣٠-١ أرصدة المركز المالي

مستحق من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
جنية مصري	جنية مصري		
—	١,٣٣٨,٠٠٥	شركة شقيقة ٤٠.١%	شركة موتور كير ايجيبت
—	٨٨٥,٦٣٧	شركة شقيقة ٤٠.١%	شركة موتور كير سيرفيس
٤٠٦,٢٨٨	٦٨١,٠٣٦	الشركة الام	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدنغ
٩٠,٩١٢	٢٨,٢٤٤,٧٨٧	شركة شقيقة ٥٢.٦%	شركة وصلة براوزر - جزيرة كايمان
٤,٥٨٢,٣٧٨	٤,١١٠,٣٢٢	شركة شقيقة ٩٩.٩٩%	شركة المصرية لخدمات التقسيط*
٥,٣٠١,٢٥٠	١٠,٣٨٨,٩٣٢	شركة شقيقة ٤١.٧%	شركة كارزامي مصر**
٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣		مساهمين آخرين
١٠,٤١١,١١١	٤٥,٦٧٩,٠٠٢		

* يتمثل الرصيد في قيمة التمويل الممنوح من شركة كونتكت المالية القابضة للشركة المصرية لخدمات التقسيط وذلك لتمويل نشاط الشركة.

** يتمثل الرصيد في قيمة التمويل الممنوح من شركة كونتكت المالية القابضة لشركة كارزامي بحد أقصى ٣٠ مليون جنية مصري بفائدة قدرها

٧.٧٥% بالإضافة الى سعر العائد على الإقراض المعلن من البنك المركزي وذلك لتمويل نشاط الشركة طبقا للعقد المبرم في ١٤ أغسطس

٢٠٢٣.

٢-٣٠ المعاملات على قائمة الدخل		٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
		جنية مصري	جنية مصري
		مصروف (إيراد)	مصروف (إيراد)
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	شركة شقيقة ٤٩%	(٢,٣٦٢)	(٣٠٦,٠٠٠)
أتعاب الإدارة وحافز الاداء			
شركة ستار لتقسيط السيارات	شركة شقيقة ٣٣.٤%	(٤,٣٩٨)	(٦,٠٥٣)
أتعاب الإدارة			
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	شركة شقيقة ٤٩%	(١٦٨,١٥٢)	(٢٩٢,٥١٩)
أتعاب الإدارة			
٣-٣٠ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية			
بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١٦,٩٠٤,١٥٧ جنية مصري مقابل ١٣,٠٥٨,٦٦٠ في ٣١ مارس ٢٠٢٣.			
٣١- مدينون وأرصدة مدينة أخرى			
		٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		جنية مصري	جنية مصري
		أكثر من سنة	أكثر من سنة
		خلال سنة	خلال سنة
مصروفات مدفوعة مقدما		٤٢,٨٥٠,٨٤٢	٧٣,٢٥٢,٣٢٢
دفعات مقدمة لموردين		٨٧,٧١٨,٤٨٢	٧٢,٣٩٣,٣٤٩
إيرادات مستحقة		١٢,٨٠٨,٢١٦	٣٧٥,٨٥٢,٨٧٢
عهد وسلف		١٨,٦٤٤,٤٤٢	١٧,٦٢١,٢٠٦
جاري مصلحة الضرائب		٨,٦٠٣,٦٨٤	٧,٤٨٦,٨٣٧
تسوية ضريبة كسب عمل (أسهم اثابة)		١٣,١٠٦,٨٣٥	١٣,١٠٦,٨٣٥
أرصدة مدينة أخرى		١٢,٣٢٤,٠٢٥	١٤,٨٨٠,٥٨٩
تأمينات لدي الغير		١,٢٩٩,٢١٣	١,٢٦٤,٥٥٣
المجموعة المصرية للتأمين الاجباري		٨,٠٧٦,٠٧٤	٦,٩٢٧,١٣٥
مدفوعات تحت حساب استثمارات		٦,٣١٣,٦١٩	٦,٢٥٣,٢١٤
مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل		٩,٩٦٩,٤٦٤	١٣,٢٣١,٣٣٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		(١٠,٤٠١,٦٤٥)	(١٠,٢٥٣,٩٦١)
الصافي		٢١١,٣١٣,٢٥١	٣٨٤,٦٥٧,٨٢٧
		٦٧٦,٤٧٣,٦٦٤	٦٢٦,٥٣٩,٦٣٠

وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠,٢٥٣,٩٦١	١٧,٧٣٥,٧٤١	الرصيد في اول الفترة / العام
١٧٥,٥٢٢	٢,٩٤٨,٦٤٨	المكون خلال الفترة / العام
(٢٧,٨٣٨)	(١٠,٤٣٠,٤٢٨)	انتقي الغرض منة
١٠,٤٠١,٦٤٥	١٠,٢٥٣,٩٦١	الرصيد اخر الفترة / العام

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٢- أصول ثابتة

التكلفة	أراضي جنية مصري	مبانى جنية مصري	سيارات جنية مصري	أثاث و مفروشات جنية مصري	أجهزة و معدات جنية مصري	حاسب آلي جنية مصري	تجهيزات و تركيبات جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٣,٠٤٠,٦٧٩	٤٣,٠٦٢,٨٤٧	٣١,٢٢٦,٥٦٤	٨٩,٩٨١,٠٨١	١٧٢,٥٦٩,١٤١	٣٨٢,١٣٦,٦٦٦
الاضافات خلال الفترة	-	-	-	١,٩٩١,٠٢٩	١,٤٨٠,٤٤٤	٦,٤٨٧,٢٧٧	١٣,٦٢٥,٣٨٣	٢٦,٦١٧,٩٣٤
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	(٢١,٨٩٥)	-	(٩,٣٩٠)	(٣١ ٢٨٥)
اجمالي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٦,٠٧٤,٤٨٠	٤٥,٠٥٣,٨٧٦	٣٢,٦٨٥,١١٣	٩٦,٤٦٨,٣٥٨	١٨٦,١٨٥,١٣٤	٤٠٨,٧٢٣,٣١٥
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	-	٤٧,٧٧١,٦٢٩	٣٠,٤٥٩,٥٨٠	١٢٠,١٢٠,٧٧٨	٢٠٢,٥٩٧,١٩٦	٤٢٧,٦٣٣,٥٥٢
الاضافات خلال الفترة	-	-	-	١,٢٣٤,٥٠٥	١,١٥٩,٢٩١	٤,٥٩٠,٥٧٤	١,٣٥٣,٤٩٠	١١,٥٧٨,٦٨٤
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	(٦٦٠,٠٠٠)	-	(٥١,٣٠٠)	(٧٢,٠٣٧)	-	(٧٨٣ ٣٣٧)
اجمالي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٤	-	-	٢٩,٢٦٥,١٩٣	٤٩,٠٠٦,١٣٤	٣١,٥٦٧,٥٧١	١٢٤,٦٣٩,٣١٥	٢٠٣,٩٥٠,٦٨٦	٤٣٨,٤٢٨,٨٩٩
مجمع الإهلاك	-	-	-	-	(١٩,٥٥١)	-	(٦٢٦)	(٢٠ ١٧٧)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣	-	٨٤٣,٠٠٢	٦,٢٧٨,٣٦٥	١٥,٠٢٢,٣٠١	١٥,٧٨٤,٣٥٩	٥٩,٥١٧,٣٨٨	٦٥,٠٤٦,٢٦٣	١٦٢,٤٩١,٦٧٨
اهلاك الفترة	-	٣٢,٤٢٣	٧٤٦,٦٧٢	١,٠٣٢,٩٨٠	١,٥٤٢,٤٤٥	٤,٥٥٠,٤٨٢	٥,٩٤١,٧٦٩	١٣,٨٤٦,٧٧١
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	(١٩,٥٥١)	-	(٦٢٦)	(٢٠ ١٧٧)
مجمع الاهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٣	-	٨٧٥,٤٢٥	٧,٠٢٥,٠٣٧	١٦,٠٥٥,٢٨١	١٧,٣٠٧,٢٥٣	٦٤,٠٦٧,٨٧٠	٧٠,٩٨٧,٤٠٦	١٧٦,٣١٨,٢٧٢
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	-	١٧,٧٨٩,٥٧٨	١٦,٢٢٥,٢٥٤	٨٠,٠٦٢,٦٧٣	٨٧,٣٦٩,٩٣٠	٢٠٨,٨٧٢,٧٨١
اهلاك الفترة	-	-	-	١,١١٧,١٢١	١,٣٥٦,٨٧٠	٦,١٣١,٤٤١	٦,٠٠٤,٢٧٢	١٥,٩٨٦,٧٦١
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	(٦٦٠,٠٠٠)	-	(٤٧,٠٥١)	(٧٢,٠٣٧)	-	(٧٧٩ ٠٨٨)
مجمع الاهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٤	-	-	٨,١٤٢,٤٠٣	١٨,٩٠٦,٦٩٩	١٧,٥٣٥,٠٧٣	٨٦,١٢٢,٠٧٧	٩٣,٣٧٤,٢٠٢	٢٢٤,٠٨٠,٤٥٤
صافي القيمة الدفترية في:								
٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٧١٨,٤٢٩	٩,٠٤٩,٤٤٣	٢٨,٩٩٨,٥٩٥	١٥,٣٧٧,٨٦٠	٣٢,٤٠٠,٤٨٨	١١٥,١٩٧,٧٢٨	٢٣٢,٤٠٥,٠٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	١٩,٢٥٩,٠٢٣	٢٩,٩٨٢,٠٥١	١٤,٢٣٤,٣٢٦	٤٠,٠٥٨,١٠٥	١١٥,٢٢٧,٢٦٦	٢١٨,٧٦٠,٧٧١
٣١ مارس ٢٠٢٤	-	-	٢١,١٢٢,٧٩٠	٣٠,٠٩٩,٤٣٥	١٤,٠٣٢,٤٩٨	٣٨,٥١٧,٢٣٨	١١٠,٥٧٦,٤٨٤	٢١٤,٣٤٨,٤٤٥

البيان	مباني
التكلفة	جنية مصري
في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٩١,٥١٩,٠٨٣
إضافات خلال الفترة	٣٠,٤٨٠,٧٦٠
فروق ترجمة عملات اجنبية	٦,٦٢٥,٤٣٣
إستبعادات خلال الفترة	(٥١,٥٠٢,١٩٣)
في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٤٧٧,١٢٣,٠٨٣
في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٨٠,٠٣٧,٠٠١
إضافات خلال الفترة	٣٧,٤١١,٤٧٢
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٥١٧,٤٤٨,٤٧٣
مجمع استهلاك	
في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٣,٦٠٢,٨٣٩
استهلاك الفترة	١٣,٩٥٩,١٩٥
في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٨٧,٥٦٢,٠٣٤
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٣٠,٨٨٤,٥٣٤
استهلاك الفترة	١٥,٥٤٦,٨٤٤
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	١٤٦,٤٣١,٣٧٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٣٧١,٠١٧,٠٩٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٤٩,١٥٢,٤٦٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٣٨٩,٥٦١,٠٥٠

***تعديلات على عقود التأجير**

تم عمل ملحق لعقد الايجار الخاص بالعقار رقم ١٥ شارع قصر النيل بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٣ والذي تضمن إضافة الدور الخامس والدور السادس كما تم إضافة شقة رقم ٢ بالدور الأول وعدد ٥ غرف بسطح العقار وتم تعديل مدة الايجار لتبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٣٨ وتم تعديل دفعات الايجار مما أدى الى إعادة قياس التزام التأجير التمويلي وتم تعديل معدل الفائدة المستخدم لكي يتناسب مع معدل الفائدة الحالي بمصادر التمويل الخارجية.

٣٤ - الشهرة

الشركة

بيان

في سبتمبر ٢٠٠٦ قامت شركة كونتكت لتقسيت السيارات بالاستحواذ على الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار لتصل نسبة مساهمتها الى ٩٦.٨٪ وتمتلك الشركة الأخيرة نسبة ٨١٪ من رأسمال شركة ثروة للتوريق وفي ٢٦ ديسمبر ٢٠١٣ قامت شركة كونتكت لتقسيت السيارات ببيع (نقل ملكية) الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار والتي بلغت ٩٩.٩٪ الى شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية (الشركة الام) وفي ٢٠ مايو ٢٠٢٠ تم الاندماج بين شركة ثروة للتوريق والشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار.

شركة ثروة للتوريق

في ١٠ نوفمبر ٢٠١٣ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٩ ٩٩٠ سهم بإجمالي نسبة ٩٩.٩٪.

كونتكت للتمويل

في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٩ ٩٩٠ سهم بنسبة ٩٩.٩٩٥٪.

كونتكت للتأجير التمويلي

في ٢٣ مارس ٢٠٢٢ قامت الشركة بشراء عدد ٥٠ ٠٠٠ سهم بنسبة ٥٠٪.

المصرية العالمية لتقسيت السيارات

تم الاستحواذ على الشركة بنسبة ١٠٠٪.

سعر للحلول التكنولوجية

٣٥ - أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في:

الموقع الالكتروني الخاص بشركة كونتكت كارز والتطبيق الالكتروني الخاص بشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي بإجمالي قيمة ٤١,٠٠٨,٢٧٠ جنية مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٣٩,٠٥٨,٤٠٢ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي لم يتم استهلاكها حيث انه لم يتحدد العمر الإنتاجي لها. طبقا للعقد المبرم بين المجموعة وشركة سرمدى للاتصالات والذي ينص على استحواذ شركة كونتكت للتمويل على الموقع الالكتروني كونتكت كارز.

-أصول غير ملموسة ذات عمر انتاجي محدد خاصة بالنظام الالكتروني الخاص بشركة ثروة للتأمين وثروة لتأمينات الحياة بإجمالي قيمة ٦٤٨,٦٠٥ جنية مصري ومجمع استهلاك ١٢١,٥٠٧ جنية مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل مجمع استهلاك ٨٩,٠٧٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ليصبح الاستهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ٣٢,٤٣١ جنية مصري و ٦,٠٥٤ جنية مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

٣٦ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
جنية مصري	جنية مصري
١٦,٧٩٣,٢٩٨	١١,٤٦٥,٢٩٨
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥
٢٥,٦١٧,٢٨٣	٢٠,٢٨٩,٢٨٣

سيارات هلاك كلي*

مباني آلت ملكيتها للشركة**

*سيارات هلاك كلي تتمثل في حطام السيارات المؤمن عليها لدى شركة ثروة للتأمين وهلك كلياً ونقلت ملكيتها الي الشركة ومحتفظ بها خلال الاجل القصير حتى بيعها في مزاد علني.

**مباني الت ملكيتها لشركة كونتكت للتأجير التمويلي من الأصول المؤجرة وفاءً لديون العملاء وتم التعاقد مع شركة متخصصة للخبرة الاستشارية لبيع المبنى وتم عمل مزاد علني في ١٤ يونيو ٢٠٢١ ولم يتم البيع نظرا للظروف الاقتصادية.

٣٧ - قروض وتسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٢,١٠٣,٤٨٤,٢٩٧	١,٩٠٧,٩٠٥,٢٤٠	٢,١٦٦,٩٨٢,٤٩٣	١,٧٨٩,٨٦١,٢٣٢	قروض متوسطه الاجل
٨٢٥,٤٢٧,٦٧٠	٢١,٩٧٨,٤٤٥	٨١٩,٢١٣,٥٣٦	٢٣,١٤٨,٧٩٨	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١,٤٥٧,١٧٣,٤٠٢	٦٨٢,١٧٣,١٨٨	٢,١٥٧,٨٣٦,٧٠٤	٧٣٤,٩٩٨,٠٨٢	قرض مشترك
٤,٣٨٦,٠٨٥,٣٦٩	٢,٦١٢,٠٥٦,٨٧٣	٥,١٤٤,٠٣٢,٧٣٣	٢,٥٤٨,٠٠٨,١١٢	
٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢		٧,٦٩٢,٠٤٠,٨٤٥		

٣٨ - موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٣٤,٩١٧,٢٧٢	-	٣٢,٢٠٩,٠١٢	موردون
-	٤٤,٥٨٥,٨٤٧	-	٢٨,٨٥٦,٠٧٤	عملاء - دفعات مقدمة
-	٦٤,١٨١,٧١٥	-	٥٥,٠٠٤,٥٨٧	جاري مصلحه الضرائب
-	٦٢,٨٨٠,٢٦٠	-	٥٢,١٩٩,٢١٦	أمين الحفظ *
-	٦١,٢٥٦,٤١٣	-	٧٤,٨٠٧,٣٦٨	فوائد مستحقة
-	١٥١,١٨٩,٠٧٥	-	٢٣٣,١٥٣,٣٥٢	مصرفات مستحقة
٢,٢٣٥,٧٣٨	٢٧٧,٨٢٤	٢,٢٣٥,٧٣٨	٢٧٧,٨٢٤	تأمينات من الغير
١٢٠,٩٤١,٩٧٦	١١٠,٣٨١,٥٥٤	٩٣,٤٨٥,٧٩٨	١٠٤,١٣٧,٠٩١	حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم
-	٦,١٨١,٥٨١	-	٣,٨٧٠,٠٠٠	دائنو توزيعات
-	١٧,٦٤٦,٩١٨	-	٢١,٢٥٥,١٠٤	المساهمة التكافلية
-	٤,٩١٦	-	١١,١٠٢	أرصدة دائنة أخرى
٩,١٢٢,٠٢٤	١٠,٦٦٦,٤٤٣	١١,٢٧٣,٠٤٩	١٠,٥٧٣,٨٥٤	إيرادات مؤجلة
١٣٢,٢٩٩,٧٣٨	٥٦٤,١٦٩,٨١٨	١٠٦,٩٩٤,٥٨٥	٦١٦,٣٥٤,٥٨٤	
٦٩٦,٤٦٩,٥٥٦		٧٢٣,٣٤٩,١٦٩		

* طبقاً للعقد المبرم مع أمين الحفظ تم الاتفاق على قيام الشركة بتحصيل الأقساط الخاصة بعقود العملاء نيابة عنها ثم توريده إلى أمين الحفظ والمبلغ المذكور أعلاه هو قيمة المبالغ المحصلة والتي لم تورد حتى تاريخ المركز المالي والتي تم توريدها إلى أمين الحفظ في الفترة اللاحقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٩ - شركات التأمين وإعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٠٨١,٨٩٢	٥,٢٤٣,٢٩٩	شركات محلية
١٤٨,٥٧٧,٠١٨	٢٨٦,٤٨٧,٤٣٧	شركات بالخارج
٢٤٢,٧٥٤,٨٠٠	٢٤٤,٠٧٥,٥٣٨	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
٣٩٥,٤١٣,٧١٠	٥٣٥,٨٠٦,٢٧٤	

٤٠ - التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨	٤٣١,٠٩٧,١٥٤	الرصيد في بداية الفترة / العام
٥٤,٣٠٣,٠٤٤	٣٧,٤١١,٤٧٢	الإضافة خلال الفترة / العام
٦,٦٢٥,٤٣٣	-	إعادة تقييم فروق العملات
٥٤,٣٤٤,٨٢٤	١٥,٥٧٢,٨١٨	مصرفو الفائدة
(٧٤,٣١٢,٩٢٦)	(٢٢,٨٨٩,٥٢٠)	دفعات خلال الفترة / العام
(٥٦,٤٤٣,٤٤٦)	-	إستبعادات خلال الفترة / العام
(١٥,٩٦٧,١١٣)	-	تعديلات على عقود التأجير
٤٣١,٠٩٧,١٥٤	٤٦١,١٩١,٩٢٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٤١ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠ جنيه للسهم.
- ويبلغ رأس المال المصدر مبلغ ٥١٠ ٦٠١ ٦٩ جنيه مصري موزع على عدد ١٥١ ٩٦٠ ٦ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.
- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ١٧٥٠ ١ سهم بقيمة ٦١٠ ٥٠١ ١٧ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ ١٦٨ بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ ٩ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ ٢١٣ ٣ جنيه مصري ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري وتجزئة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠.١٦ جنيه مصري للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص و آخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنية مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنية مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.
- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن تفويض من الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنية مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنية مصري قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنية مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٠.٠٣ ٠٠٠ ٧٠٠ جنية مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنية مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنية مصري والتي تمثل أجمالي علاوة اصدار الأسهم.
- بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزيادة راس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ٤ ٤٨٠ ٠٠٠ جنية مصري، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة، وتخصص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الإثابة والتحفيز المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنية مصري.
- بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته وبواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على ان تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ليصبح راس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنية مصري موزعة على ١ ٩٧٤ ١٩٦ ١ سهم.
- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل راس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنية مصري بدلا من ١ مليار جنية مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
		جنيه مصري	
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٠٩,٠٥٤,٢١٤	١١٣,٤٤٨,٦٧٤	٥٩.٢٤٪
اوراسكوم المالية القابضة	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	٥٦,٠١٤,٢٠٦	٢٩.٢٥٪
مساهمين اخرين	٩٢,٥٤٢,١٢٤	١٤,٨٠٦,٧٤٠	٧.٧٣٪
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٣٨,٨٧٦,٢٨٤	٦,٢٢٠,٢٠٥	٣.٢٥٪
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٦,٤١٢,٥٩٢	١,٠٢٦,٠١٥	٠.٥٣٪
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٠٠٪

٤٢ - احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٤٢-١ احتياطي قانوني
١٠٢,١٠٢,٢٤٣	(١٩٩,٥١٨,٦٨٢)	٤٢-٢ احتياطي القيمة العادلة
٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	٨٣٧,٧٢٣,٥٢٦	٤٢-٣ احتياطي علاوة اصدار أسهم
١,٠٣٢,١٩٨,٩٣٣	٧٣٣,٩٦٢,٧٦٤	

٤٢-١- احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنية مصري مقابل ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنيب ٥٪ من صافي ربح الشركة إلى الاحتياطي القانوني وتم وقف تجنيب هذا الإحتياطي للوصول الشركة إلى ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

٤٢-٢- احتياطي القيمة العادلة

٣١ مارس ٢٠٢٤				
احتياطي القيمة العادلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦٥,٣٨٠,١١٨	٣٦,٩٠٥,٣٧٤	(١٨٣,٢٤٩)	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	رصيد اول المدة
(٤٥٧,٦٥٨,٥٢٣)	-	-	(٤٥٧,٦٥٨,٥٢٣)	- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٣,٠٩٦,٠٨٣	-	-	١٠٣,٠٩٦,٠٨٣	- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
-	٤٣,٩٨٤,٣١١	-	٤٣,٩٨٤,٣١١	- التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥٤,٥٦٢,٤٤٠)	٤٣,٩٨٤,٣١١	-	(٣١٠,٥٧٨,١٢٩)	إجمالي الدخل الشامل الآخر عن الفترة
-	-	٨,٩٥٧,٢٠٤	٨,٩٥٧,٢٠٤	- التغير في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٢٨٩,١٨٢,٣٢٢)	٨٠,٨٨٩,٦٨٥	٨,٧٧٣,٩٥٥	(١٩٩,٥١٨,٦٨٢)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتياطي القيمة العادلة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٨١ ٣٦٨ ٦٨٤	٦١ ٧٥٩	٦٢ ٨٠٧ ٨٠٣	١١٨ ٤٩٩ ١٢٢
(٦٨ ٦٥٧ ٧٤٤)	—	—	(٦٨ ٦٥٧ ٧٤٤)
١٥ ٥٣٨ ٧٤٠	—	—	١٥ ٥٣٨ ٧٤٠
(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	—	(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	—
(٧٩ ٠٢١ ٤٣٣)	—	(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	(٥٣ ١١٩ ٠٠٤)
(٢٤٥ ٠٠٨)	(٢٤٥ ٠٠٨)	—	—
١٠٢ ١٠٢ ٢٤٣	(١٨٣ ٢٤٩)	٣٦ ٩٠٥ ٣٧٤	٦٥ ٣٨٠ ١١٨

رصيد اول المدة

- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود

التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح

والخسائر

- التغير في مخصص الخسائر الائتمانية

المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل الآخر عن الفترة

- التغير في حقوق أصحاب الحصص

غير المسيطرة

٢-٣- احتياطي علاوة إصدار أسهم

تم زيادة رأس مال الشركة في ١٤ أبريل ٢٠١٦ و ٥ أبريل ٢٠١٧ و ٥ نوفمبر ٢٠١٨ و ٣ أكتوبر ٢٠١٩ مما نتج عنهم احتياطي علاوة إصدار كالتالي:

بيان	
-	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٥,٤٨٦,٣٨٦ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٦٤,٢٦٦,٧١٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٨٤,٧٨٢,٦١٢ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٧٤٩,٠٤٩,٣٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٣٥٩,٨٢٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٧٥٠,٤٠٩,١٤٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,١٨١,٣٨٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣,٨٨٩,٠٩٣ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٧٩٠,٤٧٩,٦١٥ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٩,٧٥٦,٠٣٧ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٤,١٠٣,١١٨ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٣٨٤,٧٥٦ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٨٣٧,٧٢٣,٥٢٦ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ مارس ٢٠٢٤

وطبقا لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ واللائحة التنفيذية له فإن قيمة علاوة الإصدار تضاف إلى الاحتياطي القانوني للشركة حتى يبلغ نصف قيمة رأس المال المصدر وما يزيد عن ذلك يكون احتياطي خاص ولا يمكن توزيعه بصفة ربح.

٤٣ - أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٢٧٧,٠٣٧,٥٣١ جنية مصري ومبلغ ٢٣٥,٩٩٩,٣٤٢ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة للمجموعة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوزيع والتي تبلغ قيمتها في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٥٦,٢٣٥,٤٢٢ جنية مصري وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥١,٠٦٨,٩٢١ جنية مصري هذا وتنص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوزيع المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوزيع بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوزيع التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توزيع أخرى.

٤٤ - حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

تتمثل حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في نصيبهم في حقوق الملكية في الشركات التابعة وذلك كما يلي: -

الحقوق غير المسيطرة

الرصيد	بدون (أرباح) /	الرصيد	النسبة	أسم الشركة
٣١ مارس ٢٠٢٤	(أرباح) / خسائر الفترة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	%	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٢,٧٠٥	-	٢,٧٠٥	٠.٠٠٠٢٤	شركة كونتكت للتمويل
٣,٠٢٢	-	٣,٠٢٢	٠.٣٠	العاصمة للاستثمار العقاري
١٧,١٢٠,٧٢٤	(٥٦٧,١٨٧)	١٧,٦٨٧,٩١٠	٥٠	اس إم جي لخدمات التقسيط
٢,٠٣١,٥٠٦	٥٧,٨٧٧	١,٩٧٣,٦٢٩	٥٠	مودرن فاينانس
٣,٩١٨,٥٦٢	١٩,١٩٩	٣,٨٩٩,٣٦٣	٥٠	وادي دجلة
(٦٣٣)	(٤٠)	(٥٩٣)	٠.٠٠٠١	جت جو لخدمات البيع
٢,٠٩٣,١٧٩	(١,٤٧٦,٢٨٢)	٣,٥٦٩,٤٦١	٢٠	كونتكت للوساطة التأمينية
٤٢٧	(١٥)	٤٤٢	٠.٠٠٠٢	كونتكت التمويل العقاري
٢,٢١٣	(٦)	٢,٢١٩	٠.٠٠٤	ثروة لإدارة الاستثمارات
٩٨٠	(٢٧)	١,٠٠٧	٠.٠٠٠٤	ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب
(١,٤١٦,٢٢٢)	١٦,٧٠٦	(١,٤٣٢,٩٢٨)	٤٩	سوى لتطوير نظم السداد
٧٩٩,٨١٨	(٢٦,٧٤٣)	٨٢٦,٥٦٢	١	ثروة للتوزيع
٦٩٠	(٥٠)	٧٤٠	٠.٠٠٠٢	كونتكت للتأجير التمويلي
٣,٢٠٧	(١٨٩)	٣,٣٩٦	٠.٠٠٠٤	كونتكت للتخصيم
٣٤,١٠٤,٩٢٨	(٣,٦٨٤,١٥٤)	٣٧,٧٨٩,٠٨٣	٢٤.٩١	ثروة لتأمينات الحياة
٣١,١٢٨,٢٥٧	(٣,٤٧٥,١١٩)	٣٤,٦٠٣,٣٧٦	١٥.٠٢	ثروة للتأمين
٤,٩٧٤	(٢٥٩)	٥,٢٣٣	٠.٠٠٢	ثروة للتصكيك
٧,٩٠١,٤٣٢	(٢,١١٨,٠٥٠)	١٠,٠١٩,٤٨٢	٥٠	أبو غالي فاينانس
١٣,٣٣٤	(٧٥١)	١٤,٠٨٥	٠.٠٠٤	كونتكت باي
٦٧,٤٣٤	١,٠٠٤	٦٦,٤٢٩	٠.٠٠٢	كونتكت كريدي تك
٩٧,٧٨٠,٥٣٦	(١١,٢٥٤,٠٨٨)	١٠٩,٠٣٤,٦٢٤		
		١٠٦,١٥٦,٣٦٧		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٥ - التزامات عرضية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	

٤٦ - كفالات و ضمانات

قامت شركة كونتكت للتمويل بتقديم كفالة تضامنية لكل من الشركات الشقيقة والتابعة العاملة في نظام التمويل الاستهلاكي ويتم منح الحد الائتماني باسم شركة كونتكت للتمويل، على أن يكون الغرض من الحد الائتماني والاستخدام لتمويل نشاط الشركة و/ أو تمويل نشاط أي من الشركات الشقيقة، ويكون الاقتراض باسم كل شركة مستخدمة التسهيل على حدة في حدود التسهيل الائتماني الإجمالي الممنوح لشركة كونتكت.

كل شركة تظل ملتزمة في سداد الالتزامات وتحمل أي خسائر ومخاطر من عدم السداد، وقد بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة للشركات مقابل الكفالة التضامنية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١,٦٤٣,٥٠١,٦٨٧ جنية مصري مقابل مبلغ ١,٦١٠,٨٦٠,٥٤٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات التابعة والشقيقة:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٧,٦٩٢,٠٤٠,٨٤٥	٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢	الشركات التابعة
٦٧١,٠٦٣,٢١١	٣٥٧,٧٥٩,٢٠١	الشركات الشقيقة
٨,٣٦٣,١٠٤,٠٥٦	٧,٣٥٥,٩٠١,٤٤٣	

٤٧ - اقتناء شركة وصلة براوزر - جزيرة كايمان (ش.ذ.م.م)

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ اقتنت شركة كونتكت المالية القابضة على نسبة ٢٩% من شركة Wasla Browser (جزيرة كايمان) وشركتها التابعة والتي تعمل في إدارة المواقع والتطبيقات الالكترونية. هذا ويتضمن عقد الاستحواذ ما يلي: -

١- تم سداد مبلغ (٢,٩٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ التعاقد، تمثل الشريحة الأولى من الاكتتاب.

٢- تم سداد الدفعة الثانية بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ وبذلك أصبحت حصة الشركة ٤٣%.

٣- تستحق الدفعة الثالثة بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٥ او في التاريخ الذي تقل فيه النقدية بعد الدفعة الثانية لدى شركة Wasla Browser عن ٦٠٠ ألف دولار أمريكي ايهما أقرب وقد تم سدادها في يناير ٢٠٢٤.

هذا وتخضع نسب الملكية وتشكيل مجلس الإدارة وطرق وتوقيت السداد لبنود تفصيلية واردة باتفاقية المساهمين الخاصة بالاقتناء.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٨ - الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تم تقديم القرارات الضريبية لشركة كونتكت المالية القابضة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٢ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- جاري فحص السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤ مع المأمورية.
- السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

- تقوم الشركة بسداد الضريبة بانتظام وجرى اعداد البيانات اللازمة للفحص.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ وسداد الفروق المستحقة.
- جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧/٢٠١٨.

٤٩ - المحافظ المدارة

٤٩-١ إصدارات الصكوك

لقد قامت شركة ثروة للتصكيك بإصدار الإصدار الأول والإصدار الثاني والإصدار الرابع لصكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب وتصدر الصكوك بإصدارين مشروع بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري لكل من الأصدار الأول و الأصدار الثاني موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد و كذلك بقيمة إجمالية ٢ مليار جنيه مصري للإصدار الرابع موزعة على عدد ٢٠ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وذلك لتمويل الشركة المستفيدة (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) ("الشركة المستفيدة"/ المضارب) لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزاوّل ذات النشاط.

الإصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٤ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣ ٣٣٣ ٧٥٢ ٥٩٩ ٠٤٩ جنيه مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ٣ ٩٢٠ ٢٥٩ ٩٣١ ٠٤٩ جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤.

الإصدار الثاني

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٥٦ محفظة للإصدار الثاني لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣ ٧٩٤ ٠٤٩ ٢٦٣ ٠٤٩ جنيه مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ٣ ٢٧٨ ٩٤٨ ١٣٢ ٠٤٩ جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤.

الإصدار الرابع

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٥٤ محافظ للإصدار الرابع لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٢ ٨٣١ ٧٣٧ ٤٢١ ٠٤٩ جنيه مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ٢ ٤٧٨ ٤٤٦ ٨٥٨ ٠٤٩ جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤.

حساب خدمة التعثر

يتم احتجاز نسبة ٣.٦ % من اجمالي القيمة الحالية لكل من الأصدار الأول و الثاني بينما يتم احتجاز نسبة ٥.٥ % للإصدار الرابع لكل محفظه يتم نقل ملكيتها وإيداع تلك النسبه بحساب خدمة التعثر لدي وكيل السداد في ذات التاريخ و يتم سداد صافى ثمن المحفظه للشركة المستفيدة وتستخدم المبالغ الموجوده فى حساب خدمة التعثر لمجابهة حالات التأخر عن السداد والتعثر للعملاء لكل محفظه طوال عمر الاصدار وفى جميع الاحوال يجب الا يقل حساب خدمة التعثر عن نسبة ٣.٦ % للإصدارين الأول والثاني ونسبة ٥.٥ % للإصدار الرابع من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظه حتى نهاية اجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا إلزام على مدير المشروع.

الأتعاب الإدارية

تقوم الشركة بإدارة محافظ الحقوق المالية التي تم تصكيكها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة الصكوك بموجب عقد خدمة وتحصيل مقابل عمولة ٢٠,٢٠ % سنويا من اجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر وتستحق في نهاية كل شهر.

الرصيد المستخدم من الصكوك

رقم الإصدار	إجمالي قيمة الصكوك	المستخدم حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول *	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٣٧٣ ٩٧٢	-
الإصدار الثاني *	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٨٣ ١٤٨ ٤٠٥	-
الإصدار الرابع	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ ٨٦٢ ٩٣١ ٤٧١	١٣٧ ٠٦٨ ٥٢٩
الإجمالي	٧ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٧٧٨ ٤٥٣ ٨٤٨	١٣٧ ٠٦٨ ٥٢٩

* الإصدار الأول والثاني قد تم إنقضاء فترة التمويل للشركة المستفيدة وذلك لمرور ٢٤ شهر من اليوم التالى لغلق باب الإكتتاب وفقا لمذكرة المعلومات.

٢-٤٩ إصدارات التوريد

محافظ الحقوق المالية المدينة التي تم توريقها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة السندات وفيما يلي بيان بمحافظ الحقوق المالية:

محفظة التوريد الثانية والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيط السيارات (ش.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.م.م) و شركة مودرن فاينانس (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٤ نوفمبر ٢٠١٩ و بإجمالي قيمة تمويلات ١٦٧ ٥٦٦ ٦٤٠ ١ جنية مصرى.

محفظة التوريد الثالثة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشيل (ش.ذ.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٠٨ مارس ٢٠٢٠ وبإجمالي قيمة تمويلات ٢٧٢ ٥٨٩ ٦٩٠ ١ جنية مصرية.

محفظة التوريد الرابعة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشيل (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٠٣ ديسمبر ٢٠٢٠ وبإجمالي قيمة تمويلات ٧٢٨ ١١١ ٥١٤ ١ جنية مصرية.

محفظة التوريد التاسع والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢ وبإجمالي قيمة تمويلات ٩٦٨ ٥٥٥ ٩٦٠ جنية مصرية.

محفظة التوريد الأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ٥٨٣ ٥٥٥ ٧٦٥ ١ جنية مصرية.

محفظة التوريد الحادى والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشيل (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٨ يونيو ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ١٨٥ ٦٤٨ ٧٦١ ١ جنية مصري.

محفظة التوريد الثانى والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشيل (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ٥٢٩ ١٧١ ٤١٣ ١ جنية مصري.

محفظة التوريد الثالث والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشيل (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ١٧٨ ١٧٤ ٣٤١ ١ جنية مصرية.

رقم الإصدار	رصيد محافظ التوريد
الإصدار الثاني والثلاثون	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
الإصدار الثالث والثلاثون	٢٢ ١٧١ ٥٨٧
الإصدار الرابع والثلاثون	٥٤ ٤١٢ ٦٨١
الإصدار التاسع والثلاثون	١٤٩ ١٨٩ ٧٣٧
الإصدار الأربعون	٥٥٠ ٧١٧ ٠٩٥
الإصدار الحادي والأربعون	١ ٠٧٣ ٧٩٣ ٢٥٤
الإصدار الثاني والأربعون	١ ٣٣٨ ٦٤٨ ٩٤٤
الإصدار الثالث والأربعون	١ ١٩٥ ٥١٨ ٣٦٢
الإجمالي	١ ٢٢٢ ٦٧٥ ٦٧٩
	٥ ٦٠٧ ١٢٧ ٣٣٩

رقم الإصدار	قرض السندات
الإصدار الثاني والثلاثون	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
الإصدار الثالث والثلاثون	٤٣ ٢٦٠ ٤٥٣
الإصدار الرابع والثلاثون	٦٠ ٠٨٢ ٧٣٨
الإصدار التاسع والثلاثون	١٦٨ ١١٦ ٢٣٨
الإصدار الأربعون	٦١٤ ٨٨٨ ٦٦٣
الإصدار الحادي والأربعون	١ ١٥٢ ٧٧٦ ٢١٩
الإصدار الثاني والأربعون	١ ٤٠٧ ٩٤١ ٥٢٩
الإصدار الثالث والأربعون	١ ٢٤٥ ٣٠٤ ٩١٨
الإجمالي	١ ٢٨١ ٩٠٦ ٢٨٤
	٥ ٩٧٤ ٢٧٧ ٠٤٢

الأتعاب الإدارية

تستحق كلا من شركة ثروة للتوريد و شركة كونتكت للتمويل عن الأصدارات القائمة أتعاب إدارية كلا فيما يخصه بواقع ٢.٥٠٪ سنويا من رصيد المحفظة (دون العائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى وتستقطع و تسدد شهريا بدءا من الشهر الأول من عمر الأصدار وفيما يخص الاصدار الاربعون تستقطع وتسدد من الفائض المستحق للمحليين فى نهاية عمر الأصدار بعد سداد مستحقات حملة السندات وفيما يخص الاصدار الحادي والاربعون والاصدار الثاني والاربعون والاصدار الثالث والاربعون تستقطع وتسدد سنويا مع كل تجديد للتصنيف الائتماني وذلك بدأ من السنة الأولى.

٤٩- ٣ خصم أوراق مالية

لقد قامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها التابعة والشقيقة بإبرام عقد خصم أوراق تجارية مع البنك العربي الافريقي المؤرخ في ديسمبر ٢٠١٦ وملحقاته وذلك لخصم الاوراق التجارية الناشئة عن عقود تمويل سيارات والذي قد خصص البنك حد خصم مبلغ ٤ مليار جنية مصري ذات طبيعة دوارة.

وقامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها الشقيقة والتابعة بخصم عدد ٣٦٣ محفظة لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٤، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٣,٥٥٢,٦٥٧,٥٥٦ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٣,٠٧٢,٥٢٩,١٣٣ جنية مصري خلال الفترة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٣,٥٥٢,٦٥٧,٥٥٦ جنية مصري.

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي لدى البنك العربي الافريقي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز او تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الاحتياطي باستقطاع نسبة ٥٪ من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ على هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥٪ يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي الي شركة كونتكت للتمويل وقد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١٧١,٦٥٣,٨٨٨ جنية مصري.

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

قيمة العقد	المستخدم من العقد حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤	الرصيد المتبقي
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٥٢,٦٥٧,٥٥٦	٤٤٧,٣٤٢,٤٤٤

٥٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

- يقدم هذا الإيضاح معلومات حول مدى تعرض الشركة لكل من المخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية، وأهداف الشركة وسياساتها وعملياتها فيما يتعلق بقياس هذه المخاطر وإدارتها وكذلك كيفية إدارة الشركة لرأس المال.
- يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية وضع إطار لإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والإشراف عليه. وتتحمل الإدارة العليا بالشركة مسؤولية وضع وتتبع سياسات إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى الشركة الأم تتناول أنشطتها على أساس منتظم.
- تقوم لجنة المراجعة الداخلية بمتابعة اداء الإدارة العليا بالشركة في الالتزام بالسياسات والاجراءات المتبعة لإدارة المخاطر المالية، ومراجعة مدى كفاية السياسات والاجراءات المتبعة من قبل ادارة الشركة لمواجهة المخاطر المالية المتوقعة.

٥٠- ١ خطر الائتمان

- هي خسائر مالية تكبدها الشركة في حال تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التي ينظمها عقد الأداة المالية. ومن ثم تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من العملاء وأوراق القبض ومدينون متتوعون وأرصدة مدينة أخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية.

أولاً: أرصدة العملاء

ينشأ خطر الائتمان بناءً على سياسة وإجراءات وأنظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القوة الائتمانية لكل عميل على حدي من خلال عمل الاستعلام الميداني اللازم للتحقق من السمعة الطيبة والجدارة الائتمانية التي يتمتع بها العميل وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناءً على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المعلقة للعملاء باستمرار. وتقوم الشركة بعمل دراسة اضمحلال في كل سنة مالية.

بالنسبة للأصول المالية التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية مضمحلة، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ الخسارة المتوقع أن تتكبدها المجموعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس كل حالة على حدة بالنسبة للمحافظ غير المتجانسة، أو من خلال تطبيق معايير قائمة على المحفظة على الأصول المالية الفردية في هذه المحافظ عبر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة للمحافظ المتجانسة.

تؤخذ في الاعتبار توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر المتوقعة على مدى العمر بناءً على القيمة الحالية المرجحة باحتمالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد؛ والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها.

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة**المدخلات والاقتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.**

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي فإن المجموعة تعتبر المعلومات المنطقية والداعمة ذات الصلة متاحة دون تكلفة ولا جهد لا مبرر لها. ويتضمن ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي.

والهدف من هذا التقييم هو تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان قد حدثت بسبب التعرض لمخاطر الائتمان أم لا.

مجموعات المخاطر الائتمانية

تخصص المجموعة كل تعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية ذات الخبرة وعملية الاسترداد القوية. في بعض الحالات، تخصص المجموعة التعرضات لدرجات مخاطر الائتمان باستخدام منهجية معدل التدفق. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض.

يتم تحديد درجات المجموعات ومعايرتها بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، لذلك، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين مخاطر الائتمان للمجموعتين ١ و ٢ أصغر من الفرق بين مخاطر الائتمان للمجموعات ٢ و ٣.

ويوضح الجدول التالي مستويات درجات المخاطر وتعريفها لدى المجموعة كما يلي:

المرحلة	المجموعات	درجات المخاطر
المرحلة الاولى	الحالي	١
المرحلة الاولى	١-٣٠	٢
المرحلة الثانية	٣١-٨٩	٣
المرحلة الثالثة	>٩٠	٤

هيكل نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

من خلال تطبيق منهجية معدل التدفق، يعد التأخر في السداد بمثابة مدخلات أساسية في تحديد بناء هيكل PD لكل مجموعة. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن أداء العملاء ومدي انتظامهم أو تخلفهم عن السداد وهذه المعلومات قد يكون لها تأثير مباشر على درجات مخاطر الائتمان وذلك من خلال التحليل التاريخي لكل نوع من أنواع الأصول ونوع النشاط

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي جمعتها الشركة وتنتج تقديرات لتحديد المدة المتبقية للتخلف عن السداد مدى الحياة عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن. وتتضمن هذه التحليلات تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي، وكذلك التحليل المتعمق المتعلق بتأثير إدراج عوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي.

يتعين على فريق الإدارة سنوياً تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الأصول المالية لدي المجموعة.

سيقوم فريق إدارة المجموعة على تقييم مؤشرات الاقتصاد الكلي الأساسية التي تم اختيارها ومدي احتمالية تحسنها الي الأفضل أو الأسوأ وذلك بناء على الاتجاهات في المؤشرات والملاحظات المتعلقة بالاقتصاد الكلي. عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية الأخرى، تطبق المجموعة نموذج نسبة الخسارة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري أم لا:

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري حسب نوع محفظة الأصول المالية كما تتضمن عوامل كمية ونوعية، بما في ذلك فترة التوقف عن السداد.

تزداد المخاطر الائتمانية الخاصة بالتعرض بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي على النحو التالي: تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في حالة التوقف عن السداد ٣٠ يومٍ فأكثر بعد تاريخ استحقاق الأصل. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه.

تراقب الشركة فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال اجراء مراجعات منتظمة للتأكد من:

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الكبيرة لمخاطر الائتمان قبل تصنيف الأداة المالية انها أداة غير منتظمة.
- عدم موافقة المعايير لتاريخ الأصول بعد مرور ٣٠ يوما من تاريخ السداد. و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في المخصصات بسبب تحويل الأداة المالية من التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهر (حسب المرحلة ١) والتخلف عن السداد مدى الحياة (حسب المرحلة ٢).

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة:

- المدة المتبقية من فترة التخلف عن السداد مدى الحياة في تاريخ التقرير تستند على البنود المعدلة؛ مع
- تقدر الفترة المتبقية من التخلف عن السداد مدى الحياة بناءً على البيانات المقدمة عند الاعتراف الأولي وشروط التعاقد الأصلية.

تعيد المجموعة التفاوض بشأن القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التحمل") لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. بموجب سياسة التحمل للمجموعة، يتم منح تحمل القرض على أساس انتقائي إذا كان المدين متخلفًا حاليًا عن سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتخلف عن السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب العقد الأصلي الشروط ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على تلبية الشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد أجل الاستحقاق وتغيير توقيت دفع الفائدة وتعديل شروط تعهدات القرض. وتخضع قروض الأفراد والشركات لسياسة التحمل.

بالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمجموعة، يعكس تقدير احتمالية الإخفاق (PD) ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة الشركة على تحصيل الفائدة والمبلغ الأساسي والخبرة السابقة للشركة في إجراء تحمل مماثل. كجزء من هذه العملية، تقوم الشركة بتقييم أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر المقترض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوما على أي التزام تجاه الشركة.
 - الاستناد إلى بيانات تم تطويرها داخليًا وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات التقييم ما إذا كانت الاداة المالية في حالة تعثر وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقا للظروف الحالية.
- يتماشى تعريف المجموعة للتخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من الشركة لأغراض رأس المال النظامي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل مصطلحات المتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد (PD).
 - الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد (LGD).
 - التعرض الناتج عند التخلف عن السداد (EAD).
- تحتسب هذه المعايير بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات خارجية والبيانات السابقة الأخرى، وتعديل لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

احتمالية التعثر عن السداد هي مقياس لاحتمال تقصير المدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، ويحتسب تقدير احتمالية التعثر عن السداد على أساس النماذج الإحصائية، التي تستند بدورها إلى بيانات مجمعة داخليًا تشتمل على عوامل كمية ونوعية.

تستخدم المجموعة بشكل عام طريقتين لتقدير احتماليات التعثر عن السداد: احتماليات التعثر عن السداد التي تم إنشاؤها داخليًا (حيث تتوفر البيانات الداخلية) واحتماليات التعثر عن السداد الخارجية (حيث لا تتوفر البيانات الداخلية). لأغراض تقدير احتمالية التعثر عن السداد للأصول المالية التي تم اعتمادها كأساس لكل مجموعة لها خصائص متشابهة.

نتيجة لذلك، سيكون لكل مجموعة ذات نفس النشاط نفس احتمالية التخلف عن السداد. أما بالنسبة إلى احتمالية التعثر عن السداد الخارجية، تُستخدم بيانات السوق لاشتقاق احتمالية التعثر عن السداد للأطراف المقابلة. (إذا كانت البيانات غير متوفرة) إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فسيؤدي ذلك إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر عن السداد ذات الصلة.

الخسارة في حالة التعثر عن السداد هي مقياس نسبة الرصيد القائم الذي يمكن أن تخسره المجموعة في حالة التعثر عن السداد. تقوم المجموعة بتقدير نسبة الخسارة في حالة التعثر عن السداد على أساس نسب معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة.

التعرض عند التعثر عن السداد هو تقدير لمبلغ القرض المتبقي المستحق في وقت التخلف عن السداد، بينما التعرض عند التعثر عن السداد متعدد الفترات عبارة عن مجموعة من قيم التعرض عند التعثر عن السداد تشير إلى فترات زمنية مختلفة مدى الحياة للأصل المالي.

تقدر المجموعة قيمة التعرض عند التعثر عن السداد متعددة الفترات للمخاطر في القوائم المالية بناءً على التدفقات النقدية للسداد التعاقدية والمتوقع.

بالنسبة للتعرض خارج القوائم المالية، تتضمن حالات التعرض عند التعثر عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، وفي هذه الحالة تقدر المجموعة ما يعادل التعرض لمخاطر الائتمان (CEE) لجميع عمليات التعرض خارج القوائم المالية، ويتم ذلك باستخدام عامل تحويل الائتمان (CCF)، وهو المعدل الذي تتبلور فيه الالتزامات خارج القوائم المالية وتصبح تعرضًا في القوائم المالية.

عندما يتم تنفيذ نمذجة المعايير على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع الاداة.
- تصنيف المحافظ وفقًا للمجموعات.
- نوع الضمانة.
- التأخر في السداد.
- تاريخ الاعتراف الأولي.
- مدة الاستحقاق المتبقية.
- النشاط.

بالنسبة للمحافظ التي تمتلك المجموعة بيانات تاريخية محدودة بخصوصها، مثل الأوراق المالية الاستثمارية - الديون، سوق المال ارسدة لدى بنوك أخرى، يتم استخدام وكالات تصنيف خارجية لتكملة البيانات المتاحة داخليًا.

دمج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. بناءً على مشورة فريق الإدارة والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تصوغ الشركة تنبؤًا بالاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية تطوير واحد أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتنبؤات المتاحة من قبل مصادر خارجية.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالية وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة، وتمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر حذراً. في حالة عدم وجود ارتباطات كبيرة بين متغير الاقتصاد الكلي والتخلف، تقوم المجموعة بهذا التحليل وفقاً لتقدير الخبراء. في الحالات التي تستخدم فيها المجموعة تقديرات الخبراء بسبب القيود المفروضة، تستمر في استكشاف البدائل الأخرى للوصول إلى أساس إحصائي لدمج المعلومات المستقبلية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

علاوة على ذلك، تجري المجموعة بشكل دوري اختبارات الضغط على المتغيرات الاقتصادية بشكل أكثر تحفظاً وذلك لقياس الآثار المترتبة على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

حددت الشركة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأصول المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
أساس ١٩.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٩.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الفائدة على الإقراض (%)
أساس ٣٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (%) من الاستثمار الثابت)
أساس ٣٠٠.٦٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٠٠.٦٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (متوسط)
أساس -٦.١ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس -٦.١ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
أساس ٨٥.٩ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٨٥.٩ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	سعر الصرف الفعلي الحقيقي
أساس ٨٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الخاص (%) من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ٤٦١٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٦١٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة
أساس ١٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الفائدة على الاقتراض %
أساس ٣٣١.١٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٣١.١٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي (بالدولار الأمريكي)
أساس -١٦.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس -١٦.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	حجم الواردات من السلع والخدمات (%) تغيير سنوياً)
أساس ٠.٢٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٠.٢٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الخاص (%) من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ١٠١.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ١٠١.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	الائتمان المحلي المقدم من القطاع المصرفي (%) من إجمالي الناتج المحلي)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسارة على مختلف محفظات الأصول المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى السنوات الخمس الماضية إذا كانت متوفرة.

٥٠-٢ خطر السيولة

- يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة المجموعة على سداد كل أو جزء من التزاماتها.
- ترصد إدارة الشركة التدفقات النقدية، ومتطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة. وي تلخص هدف الشركة في تحقيق توازن بين استمرارية التمويل وبين المرونة عن طريق الحصول على قروض من البنوك. وتدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطي كافي وعن طريق الحصول على تسهيلات على القروض، وذلك من خلال متابعة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.
- الشركة لديها النقدية الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية.

٥٠-٣ خطر السوق

- تنشأ مخاطر السوق عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. ومن أمثلتها خطر سعر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة وهي مخاطر من شأنها أن تؤثر على دخل الشركة. وتتضمن الأدوات المالية التي تتأثر بمخاطر السوق القروض ذات الفائدة والودائع. ويتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة المخاطر والسيطرة عليها ضمن حدود مقبولة وفي نفس الوقت تحقيق عوائد مجزية. والشركة لا تحتفظ بأدوات مالية مشتقة ولا تصدرها.

٥٠-٣-١ خطر معدلات الفائدة

- تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. وتقوم إدارة المجموعة بتقليص أثر خطر معدلات الفائدة من خلال مراعاة تماثل طبيعة أسعار الفائدة المطبقة من قبل الشركة على عملائها (معدلات فائدة ثابتة / معدلات فائدة متغيرة) مع طبيعة أسعار الفائدة على الالتزامات الخاصة بالمجموعة تجاه المؤسسات المالية المقرضة لها.

٥٠-٣-٢ خطر العملات الأجنبية

- يعتبر هذا الخطر محدودا حيث ان قيمة الأدوات المالية بالعملات الأجنبية والتعاملات المختلفة التي تتم بعملة بخلاف عملة العرض والتعامل للمجموعة لا تعد مؤثرة نسبيا من وجهة نظر الإدارة.

٥١- أسس القياس

- أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا ما يتعلق بالأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التكلفة المستهلكة أو التكلفة حسب الاحوال.

٥٢- أهم السياسات المحاسبية

- تم تطبيق السياسات المحاسبية بثبات خلال الفترات المالية المعروضة في هذه القوائم المالية كما تم تطبيقها بثبات في الشركات التابعة.

٥٢-١ جميع الاعمال

- يتم المحاسبة عن جميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة. كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المقتناة والقابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بقيمتها العادلة. ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنوياً للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء.
- ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل الديونية أو حقوق الملكية.
- لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقاً بين المنشأة المقتتية والمقتناة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويبه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٢-٥٢ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها. تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءًا من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٣-٥٢ الحقوق غير المسيطرة

يتم قياس الحقوق غير المسيطرة بنسبتها في القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المقتناة. التغيرات في حقوق ملكية المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي إلى فقد السيطرة يتم المحاسبة عليها كعمليات بين أصحاب حقوق الملكية.

٤-٥٢ فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبعد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وبنود الدخل الشامل الآخر الخاصة بها. مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف بأي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقًا بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

٥-٥٢ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة والمشروعات المشتركة.

الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية، ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك.

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب. يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمنًا التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها.

٦-٥٢ الاستيعادات من القوائم المالية المجمعة

يتم استبعاد كلا من الأرصدة والعمليات المتبادلة بين المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين المجموعة يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعامل مع استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية بما يعادل حصة المجموعة فيها كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة في الأرباح غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة تعطي مؤشرًا لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

التصنيف والقياس

- عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مقاسة على النحو التالي:

• التكلفة المستهلكة ("AC").

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVOCI"). أو

• القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL").

تم تبويب الأصول المالية طبقاً لكيفية ادارتهم (نموذج أعمال الشركة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

القياس اللاحق

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه لاحقاً على النحو التالي: التكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI) أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على أساس كل من نموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

- يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المستهلكة إذا استوفت الشرطين التاليين:

• يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول مالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
• ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.

- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين:

• يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛

و

• ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.

- يتم قياس أدوات الدين بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية في اليوم الأول من الفترة المالية التالية للتغيير في نموذج الأعمال.

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية الغير مبنية كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتكون مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولي وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.

- يتم قياس أدوات حقوق الملكية بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

بالإضافة إلى ذلك، قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لقيمته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي، وذلك في هذه الحالة ما إذا كان إعادة التصنيف سيؤدي إلى تحقيق التوافق المحاسبي.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم بها تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عمليًا. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير عنها إلى إدارة المجموعة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. وفي الوقت نفسه، لم يقتصر نطاق المجموعة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته المجموعة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق النقدي. الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المُدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح.

وفي إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بنود تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وفي هذه الحالة فإن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: تقاس الأصول المالية لاحقًا بالقيمة العادلة. أي

عوائد أو توزيعات أرباح يتم اثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر.

- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة: تقاس هذه الأصول لاحقًا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، التكلفة

المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. وكذلك بالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس هذه الأصول لاحقًا بالقيمة العادلة.

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس تلك الأصول المالية لاحقاً بالقيمة

العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية – التوبيب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم توبيب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم توبيب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر. الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل أيضاً ضمن الأرباح والخسائر.

الاستبعاد**الأصول المالية**

تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

قد تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة وفي هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

التزامات مالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم المجموعة أيضاً باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات تم تحملها) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

الاضمحلال

تطبق المجموعة كلاً من الأساليب العامة والمبسطة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة على الأصول المالية التي يتم الاعتراف بها بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين التي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يمكن أن تنتقل الأصول المالية بين ثلاث مراحل وفقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال قيمة الأصول المالية في قائمة الدخل المجمعة ضمن مصروفات خسائر الائتمان.

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق بأرصدة العملاء المتعلقة بالأتعاب والعمولات، يتم تنفيذ نموذج النهج المبسط لتحديد الاضمحلال على خطوتين:

- أي ارصدة عملاء متخلفة عن السداد يتم تقييمها بشكل فردي للاضمحلال. و
- يتم الاعتراف باحتياطي عام لجميع ارصدة العملاء الأخرى (بما في ذلك تلك التي لم يتأخر موعد استحقاقها) بناءً على معدلات الخسارة التاريخية المحددة وتوقعات الخسائر الائتمانية.

نموذج النهج العام

- تنطبق متطلبات الاضمحلال للنموذج العام لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على جميع الأرصدة المعرضة لخطر الائتمان التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الأرصدة التي يغطيها النموذج المبسط كما هو مذكور أعلاه.

- لأغراض سياسة الاضمحلال أدناه، يشار إلى هذه الأدوات باسم ("الأصول المالية").

- تم تغيير أسلوب تحديد خسائر الاضمحلال والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكبد حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في وقت الإثبات الأولي.

- يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجاً من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي أو الشراء. يتم تلخيص هذا النهج على النحو التالي:

المرحلة (١): خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

تتضمن المرحلة (١) الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي ليس بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة لهذه الأصول، تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - ليست مضمحلة ائتمانياً:

تتضمن المرحلة (٢) الأصول المالية التي كان لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الاضمحلال. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، ولكن لا تزال الفائدة تحسب على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة (٣): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - مضمحلة ائتمانياً:

تتضمن المرحلة (٣) الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على الاضمحلال في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الأصول، يتم إثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

٨-٥٢ التقارير القطاعية

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في أنشطة الاعمال من قد تحقق إيرادات وتتكبد نفقات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي للمجموعة (CODM) لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للمجموعة لتقسيم وتقييم أدائها والتي توفر لها معلومات مالية منفصلة.

٩-٥٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بشركات المجموعة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.
- الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

١٠-٥٢ عقود الإيجار

- في بداية العقد تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل. لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد.

المستأجر

- عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عند الاعتراف الأولي عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري منفرد.
- تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولياً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصصاً منه أي حوافز تأجير مستلمة.
- يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدي العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الأسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، أنه يتم دورياً تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.
- يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدء العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم.
- تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد التأجير من الآتي:

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.

- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولاً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.

- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

- يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيرات في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر.

- عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع إلى الصفر.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة: -

- اختارت المجموعة عدم الاعتراف بأصول حق الانتفاع والتزامات التأجير لإيجارات الأصول صغيرة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٥٢- ١١ - تحقق الإيراد

تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) باستخدام نموذج الخمس الخطوات أدناه:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل	يُعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء	التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.
الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة	بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم المجموعة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يصف مبلغ المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
الخطوة ٥: إثبات الإيرادات	تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

إيراد العوائد

يتم الاعتراف بإيراد العوائد في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية:

هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي أو التزام مالي (أو مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية) وتوزيع مصروف الفوائد أو إيراد الفوائد على مدار عمر الأصل أو الالتزام المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

معدل الفائدة الفعلي:

هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية (وفترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً) لتحديد القيمة الحالية لأصل مالي أو التزام مالي.

إيراد توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيرادات من توزيعات الأرباح الناتجة من استثمارات المجموعة بقائمة الدخل في التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة في تحصيل قيمة هذه الأرباح.

أرباح عملية التوريق

يتم الاعتراف بأرباح عمليات التوريق عند توافر شروط الاستبعاد للأصل المالي الذي تم توريقه. ويتم قياس الإيراد الناتج عن عمليات التوريق بقيمة الزيادة في مقابل الحوالة عن القيمة الدفترية لمحافظ التوريق في تاريخ عقد الحوالة.

إيراد الأقساط التأمينية

يتم الاعتراف بإيراد الأقساط التأمينية اعتباراً من تاريخ إصدار بوليصة التأمين، ويتم إثبات الإيراد في حدود قيمة الأقساط التي تخص العام.

١٢-٥٢ المصروفات

يتم الاعتراف بمصروفات التشغيل والمصروفات الأخرى اللازمة لمباشرة نشاط الشركة بما في ذلك المصروفات العمومية والإدارية والبيعية وفقاً لأساس الاستحقاق.

مصروف الفوائد

يتم الاعتراف بالفوائد المدينة على القروض في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٣-٥٢ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ تم تعديل النظام الأساسي للشركة بما يسمح للجمعية غير العادية للشركة اعتماد نظاماً أو أكثر من الأنظمة التالية لإثابة العاملين والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة وشركاتها التابعة:

* منح أسهم مجانية.

* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.

* وعد بيع أسهم بعد انقضاء مدة أو مدد محددة واستيفاء شروط معينة وفقاً لما يرد بوعده الشركة بالبيع.

وتحدد الجمعية العامة كيفية توفير الأسهم اللازمة لتطبيق أي من هذه الأنظمة سواء من خلال إصدار أسهم جديدة أو من خلال شراء الشركة لأسهمها أو من خلال تحويل المال الاحتياطي أو جزء منه وكذلك الأرباح المرحلة إلى أسهم يزد بقيمتها رأس المال المصدر. ويحدد قرار الجمعية العامة غير العادية شروط استحقاق الأسهم المقررة وفقاً للنظام بما في ذلك الشروط المتعلقة بمدة الوظيفة والدرجة والكفاءة وغير ذلك من الشروط.

ويجوز للشركة ان تعهد بإدارة النظام إلى أي من الجهات التالية:

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

* اتحاد العاملين المساهمين.

- مزايا العاملين قصيرة الاجل

يتم الاعتراف بمزايا العاملين قصيرة الاجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالمبلغ المتوقع دفعه كالالتزام عندما يكون لدي المجموعة التزام قانوني او ضمني لدفع هذا المبلغ كنتيجة قيام العامل بتقديم خدمة سابقة، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة يعتمد بها.

- مزايا الاشتراك المحدد

يتم الاعتراف بالتزامات نظم مزايا الاشتراك المحدد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما كأصل إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو استرداد نقدي. تساهم المجموعة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥. يساهم العامل وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور. يقتصر التزام المجموعة في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات المجموعة بالأرباح أو الخسائر طبقاً لأساس الاستحقاق.

- حصة العاملين

تسدد الشركة نسبة ١٠٪ من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين في الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية والالتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع

١٤-٥٢ ضريبة الدخل

- يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصروف في أرباح أو خسائر الفترة، فيما عدا الحالات التي تنشأ فيها الضريبة من عملية أو حدث يعترف به - في نفس الفترة أو في فترة مختلفة - خارج الأرباح أو الخسائر سواء في الدخل الشامل الآخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

ضريبة الدخل الجارية

- يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقعة سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

الضريبة المؤجلة

- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي لتلك الأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:

* الاعتراف الأولي بالشهرة،

* أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

و(٢) لا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).

* الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص في مشروعات مشتركة الي المدي الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.

- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ في الاعتبار الاثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.

- لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

١٥-٥٢ الأصول الثابتة والإهلاكات**(١) الاعتراف والقياس**

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال.

وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبند مستقل (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية للمجموعة.

(٣) الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية - وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

٢٠ سنة	- مباني
١٠ سنوات	- أثاث
٣-٥ سنوات	- حاسب آلي
٥ سنوات	- أجهزة ومعدات
١٠ سنوات	- تجهيزات وتركيبات
٥ سنوات	- سيارات

يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل.

يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

١٦-٥٢ أصول محتفظ بها لغرض البيع

- تقيس المنشأة الأصل غير المتداول والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع أيهما أقل.
- تبويب المنشأة الأصل غير المتداول كأصول محتفظ بها لغرض البيع، إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية، بشكل أساسي، من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها.
- يجب أن يكون الأصل متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون أية شروط إلا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ
- حتى يكون احتمال البيع عالياً:
- يجب أن يلتزم المستوى الإداري المناسب بخطة البيع.
- يجب أن يكون هناك برنامج نشط لتحديد المشتري.
- يجب أن يكون قد تم البدء في إتمام الخطة.
- يجب أن يتم التسويق الجاد للأصل لبيعه بسعر معقول يتناسب مع قيمته العادلة.
- يجب أن يكون من المتوقع أن تستوفى عملية البيع خلال عام من تاريخ التثبيت.
- يجب أن تشير الإجراءات المتخذة إلى عدم احتمال التراجع عن هذه الخطة.

١٧-٥٢ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة أولاً بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل ويشترط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثلثة) وقت الاقتناء.

يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.

على المنشأة أن تقوم باختبار الأصل الذي ليس له عمر إنتاجي محدد للتحقق من اضمحلال قيمته وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة الدفترية.

١٨-٥٢ المشروعات تحت التنفيذ

يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاضمحلال في قيمتها إن وجد، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بالأصل واللازمة لتجهيز الأصل الى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ الى بند الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي اقتنيت من أجله وعندئذ يبدأ إهلاكها باستخدام نفس الأسس المتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها.

١٩-٥٢ الشهرية

تتمثل الشهرية الناتجة عن اقتناء منشأة تابعة أو عملية مشتركة في الزيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي أصول المنشأة المقتناة في تاريخ الاستحواذ أو الاقتناء. ويتم الاعتراف الأولى للشهرة كأصل بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها أي خسائر اضمحلال.

ولهدف إجراء اختبارات الاضمحلال يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من وحدات المجموعة القادرة على خلق تدفقات نقدية والتي من المتوقع أن تستفيد من ذلك التجميع. ويتم إخضاع تلك الوحدات لاختبار الاضمحلال سنوياً أو بصفة أكثر دورية عند وجود مؤشرات اضمحلال للوحدة.

وإذا كانت القيمة الاستردادية لتلك الوحدات اقل من القيمة الدفترية لها فيتم استخدام خسائر هذا الاضمحلال أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة سلفاً ثم في تخفيض باقي الأصول الأخرى للوحدة على أساس نسبي طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، مع الأخذ في الاعتبار بأن خسائر الاضمحلال في الشهرة لا يتم عكسها في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد شركة تابعة أو شركة خاضعة للسيطرة المشتركة، يتم تضمين المبلغ الخاص بها من الشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع. ينطبق هذا أيضاً على الاستثمارات في الشركات الشقيقة، حيث يتم تضمين الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار.

٢٠-٥٢ نصيب السهم في الأرباح

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم، ويتم احتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٢١-٥٢ توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح كالتزام في الفترة التي يتم فيها إعلان التوزيع.

٢٢-٥٢ الاضمحلال**اضمحلال الأصول غير المالية**

- في تاريخ نهاية كل عام مالي، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً الى أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى او مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى المجموعة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

- القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٢٣-٥٢ التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتم تعريف النقدية وما في حكمها على أنها أرصدة النقدية بالصندوق والشيكات تحت التحصيل والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل والتي لا تتجاوز ثلاثة أشهر، ويعتبر رصيد بنوك سحب على المكشوف والذي يسدد عند طلبه أو يعتبر جزءاً من إدارة الشركة للنقدية كأحد البنود التي تظهر مخصومة لغرض احتساب رصيد النقدية وما في حكمها.

٢٤-٥٢ احتياطي قانوني

طبقاً لمتطلبات قانون الشركات ينص النظام الأساسي للشركة على اقتطاع مبلغ يعادل ٥٪ على الأقل من الأرباح السنوية لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي ٥٠٪ على الأقل من رأس المال المصدر، ومتى قل الاحتياطي عن ذلك تعين العودة إلى الاقتطاع.

٢٥-٥٢ رأس المال

تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الاسهم العادية يتم المحاسبة عنها بخصمها من حقوق الملكية. ضريبة الدخل المرتبطة بتكاليف المعاملة المتعلقة بحقوق الملكية يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب لدخل".

٢٦-٥٢ مخصصات

- يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً.

- هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

٥٣ - أحداث هامة

- في ضوء الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية والمخاطر الجيوسياسية التي تواجهها البلاد فقد قامت الحكومة ممثلة بشكل أساسي في البنك المركزي المصري باتخاذ حزمة من الإجراءات المالية خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ لاحتواء أثر تلك الأزمات وكذلك الأثر التضخمي الناتج عنها على الاقتصاد المصري، ومن بين هذه الإجراءات تخفيض قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية ورفع معدل الفائدة على الإيداع والإقراض لليلة واحدة ووضع حدود قصوى على السحب والإيداع النقدي بالبنوك. مما نتج عنه نقص في معدلات التبادل والاتاحة للعملات الأجنبية من خلال القنوات الرسمية والذي أدى الى تأخير سداد المديونيات بالعملات الأجنبية وكذا ارتفاع تكاليف الشراء وتكاليف السداد.
- وقد أصدر البنك المركزي المصري في ٦ مارس ٢٠٢٤ قراراً برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥ %، ٢٨,٢٥ %، على التوالي. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم كذلك بواقع ٦٠٠ نقطة ليصل إلى ٢٧,٧٥ %، مع السماح باستخدام سعر صرف مرن يتم تحديده وفقاً لآليات السوق. وقد أدى ذلك الي ارتفاع متوسط سعر الصرف الرسمي للدولار الأمريكي خلال الأسبوع الأول من تاريخ قرار البنك المركزي، ليصل ما بين ٤٩ الي ٥٠ جنيه/دولار.